FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI AMMINISTRATIVI
DELLE AGENZIE GENERALI INA-Assitalia
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione Covip con il n. 1362
Via Reno, 30 - 00198 Roma
PEC: fpdipendentiina@pec.it
E-mail: fondopensione@agenzieina.itl
Codice Fiscale: C.F. 97094160583
Tel: 06.811.53.925

DOCUMENTO SULLE NUOVE MODALITÀ DI EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

Ferma restando la possibilità di ottenere le prestazioni di previdenza complementare già in atto, come la tradizionale rendita vitalizia immediata (liquidata sulla base dei previsti coefficienti di trasformazione del montante accumulato presso il Fondo, per la parte non opzionata in forma di capitale), la legge di Bilancio per il 2026 introduce a partire **dal 1° luglio 2026**, in luogo della richiamata rendita vitalizia, tre diverse forme di erogazione delle prestazioni pensionistiche "derivanti dalla previdenza complementare" e riguardanti sempre la parte del montante accumulato e non opzionato in forma di capitale, nel rispetto del limite di norma pari al 50%, salvo casi particolari.

Le nuove opzioni, introdotte dalla normativa in materia di previdenza complementare, consentono una maggiore flessibilità nella gestione del montante accumulato al momento del pensionamento. L'erogazione frazionata del montante sarà invece disponibile **dal 31 ottobre 2026**, secondo quanto previsto dalla legge n. 112/2026.

LE PRESTAZIONI DISPONIBILI

Al momento della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica complementare, l'aderente potrà scegliere, in base ai requisiti previsti dalla normativa, tra:

- prestazione in capitale (totale o parziale, nei casi previsti dalla legge);
- rendita vitalizia erogata dalla compagnia assicurativa convenzionata con il Fondo;
- rendita a durata definita;
- rendita con prelievi liberamente determinabili;
- erogazione frazionata del montante (dal 31 ottobre 2026).

La prestazione in capitale parziale (fino al 50% del montante, quando consentita dalla legge) può essere abbinata a una qualsiasi delle forme di rendita sopra indicate.

➢ Rendita a durata definita

Questa modalità consente di ricevere il montante sotto forma di rate periodiche per un periodo di tempo determinato.
La durata viene calcolata sulla base della speranza di vita ISTAT rilevata al momento della richiesta (salvo l'eventuale possibilità di richiedere una durata più lunga, se prevista dal Regolamento del Fondo).
Le principali caratteristiche sono:

- il capitale rimane investito nel comparto scelto;
- l'importo delle rate viene ricalcolato periodicamente in funzione dell'andamento degli investimenti;
- è possibile scegliere una periodicità trimestrale, semestrale o annuale;
- in caso di decesso prima dell'esaurimento del montante, il capitale residuo viene liquidato ai beneficiari designati.

Attenzione**:** *se il beneficiario vive oltre il periodo di durata della rendita, al termine delle rate previste non saranno più effettuati pagamenti.*

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI AMMINISTRATIVI
DELLE AGENZIE GENERALI INA-Assitalia
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione Covip con il n. 1362
Via Reno, 30 - 00198 Roma
PEC: fpdipendentiina@pec.it
E-mail: fondopensione@agenzieina.itl
Codice Fiscale: C.F. 97094160583
Tel: 06.811.53.925

- **Rendita con prelievi liberamente determinabili**

Questa soluzione offre la massima flessibilità.
L'aderente mantiene il capitale investito nel comparto prescelto e può decidere quando effettuare i prelievi e quale importo richiedere, nel rispetto dei limiti previsti dalla legge.
In particolare:

- è possibile richiedere un primo prelievo già al momento della domanda;
- i successivi prelievi sono soggetti ai limiti massimi previsti dalla normativa;
- il capitale residuo continua a rimanere investito;
- in caso di decesso il montante residuo viene liquidato ai beneficiari designati.

Anche in questo caso il valore residuo del montante dipenderà dall'andamento della gestione finanziaria del comparto scelto.

- **Erogazione frazionata del montante - disponibile dal 31 ottobre 2026.**

Questa modalità permette di scegliere liberamente la durata dell'erogazione delle rate.
A differenza della rendita a durata definita, la durata **non è collegata alla speranza di vita**, ma viene scelta direttamente dall'aderente, nel rispetto del limite minimo previsto dalla legge di **5 anni**.
Le caratteristiche principali sono:

- scelta libera della durata dell'erogazione;
- capitale investito nel comparto prescelto;
- rate ricalcolate periodicamente sulla base del montante residuo;
- possibilità di scegliere la periodicità delle rate;
- liquidazione del montante residuo ai beneficiari designati in caso di decesso.

ALCUNE REGOLE IMPORTANTI

Le nuove forme di prestazione (rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili ed erogazione frazionata):

- sono alternative tra loro e non possono essere richieste contemporaneamente;
- possono essere convertite successivamente esclusivamente in una rendita vitalizia;
- non sono compatibili con la Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA);
- una volta iniziata l'erogazione non sarà più possibile effettuare nuovi versamenti al Fondo;
- durante la fase di erogazione non sarà possibile esercitare le ordinarie facoltà previste nella fase di accumulo, ad eccezione dell'eventuale cambio di comparto di investimento (switch).

PERIODO TRANSITORIO

Per consentire l'adeguamento dei sistemi informatici e amministrativi:

- le nuove prestazioni con decorrenza **1° luglio 2026** potranno essere richieste fin da subito;
- fino al **31 dicembre 2026** il Fondo raccoglierà le domande e procederà alla liquidazione non appena completati gli adeguamenti operativi;
- fino all'avvio del primo pagamento l'aderente potrà revocare la propria scelta;
- dopo l'inizio dell'erogazione la scelta diventerà irrevocabile.

L'erogazione frazionata potrà essere richiesta **a partire dal 31 ottobre 2026**.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI AMMINISTRATIVI
DELLE AGENZIE GENERALI INA-Assitalia
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione Covip con il n. 1362
Via Reno, 30 - 00198 Roma
PEC: fpdipendentiina@pec.it
E-mail: fondopensione@agenzieina.itl
Codice Fiscale: C.F. 97094160583
Tel: 06.811.53.925

RISCHI DA CONSIDERARE

Le nuove modalità di erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari consentono una maggiore flessibilità nella gestione del montante accumulato, ma comportano anche alcuni rischi che l'aderente è opportuno valuti attentamente prima della scelta.

- **Rendita a durata definita**

Rischio di longevità: se vivi più anni rispetto alla durata della rendita, il capitale si esaurisce e non riceverai più alcuna erogazione dopo l'erogazione dell'ultima rata.
Rischio di investimento: le rate variano con i rendimenti del comparto. Non esiste un importo garantito.
Rischio di concentrazione: le prestazioni di previdenza complementare potrebbero concentrarsi eccessivamente nella fase iniziale a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.

- **Rendita con prelievi liberamente determinabili**

Rischio di longevità: se prelevi tutti gli importi al compimento dell'età media determinata dall'ISTAT potresti esaurire il capitale e non riceverai più alcuna erogazione dopo l'erogazione dell'ultimo prelievo.
Rischio di investimento: il valore delle quote – e quindi l'importo massimo prelevabile in euro – varia con i mercati finanziari.

- **Erogazione frazionata del montante - disponibile dal 31 ottobre 2026.**

Rischio di longevità: se il periodo scelto si conclude prima della tua vita, non riceverai più alcuna erogazione dal Fondo.
Rischio di investimento: le rate variano con i rendimenti del comparto.
Rischio di concentrazione: le prestazioni di previdenza complementare potrebbero concentrarsi eccessivamente nella fase iniziale a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.