



UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV

Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 120

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE - Il presente documento è volto ad integrare le informazioni in materia di erogazione delle prestazioni pensionistiche contenute nel Supplemento alla Nota Informativa della forma pensionistica complementare denominata Unipol Fondo Pensione Aperto BV (di seguito FPA o Fondo). Se ne raccomanda la lettura congiunta oltre che con la Nota informativa anche con il Regolamento.

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

L'Aderente, dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e del periodo minimo di permanenza, può esercitare il diritto alla prestazione pensionistica complementare, scegliendo tra le diverse modalità di fruizione del montante finale accumulato.

In dettaglio, le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato, e in rendita vitalizia (SEZIONE A) o, in luogo di quest'ultima, in una delle prestazioni pensionistiche alternative (SEZIONE B).

Resta inoltre confermata la possibilità di ottenere la prestazione pensionistica interamente sotto forma di capitale (100% capitale) nei seguenti casi:

- la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale (art. 11, comma 3, ultimo periodo del Decreto);
- l'Aderente abbia lo status di "vecchio iscritto" ai sensi dell'art. 23, comma 7, del Decreto (ossia risulti iscritto alla data del 29/4/1993 ad una forma pensionistica complementare istituita alla data del 15/11/92).

SEZIONE A: RENDITA VITALIZIA E RELATIVI ALLEGATI

1. Prestazioni pensionistiche in forma di rendita

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'aderente è erogata una prestazione periodica sotto forma di rendita calcolata in base al valore della posizione individuale maturata, determinata secondo quanto previsto dal Regolamento del FPA, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale.

I coefficienti di trasformazione (basi demografiche e finanziarie) da utilizzare per la determinazione della rendita vitalizia, secondo quanto precisato al successivo punto 3., sono indicati negli Annessi 1 e 2 al presente Documento e possono essere successivamente modificati secondo quanto di seguito indicato.

1.1 Modifica delle basi demografiche e/o finanziarie

I coefficienti di trasformazione (basi demografiche e finanziarie) possono essere successivamente modificati dall'Impresa di Assicurazione, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione.

In ogni caso, le modifiche dei coefficienti di trasformazione non si applicano ai soggetti, già aderenti alla data di introduzione delle modifiche stesse, che esercitino il diritto alla prestazione pensionistica nei tre anni successivi o per i quali sia già iniziata l'erogazione della rendita.

1.2 Comunicazioni in caso di modifica delle basi demografiche e/o finanziarie e diritto di trasferimento

Nel caso l'Impresa di Assicurazione intenda applicare coefficienti diversi da quelli in uso che comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche del FPA, l'Impresa di Assicurazione effettua apposita Comunicazione all'aderente, corredata dalle tabelle con i nuovi coefficienti, almeno 120 giorni prima della relativa data di efficacia; l'Aderente ha 90 giorni di tempo dal ricevimento della Comunicazione dei nuovi coefficienti per manifestare all'Impresa di Assicurazione l'eventuale scelta di trasferimento della posizione Individuale ad altra forma pensionistica complementare senza applicazione di spese. La richiesta di trasferimento dovrà pervenire all'Impresa

di Assicurazione - per iscritto e debitamente firmata da parte dell'aderente - per il tramite del competente Soggetto Abilitato o a mezzo lettera raccomandata indirizzata all'Impresa di Assicurazione con sede in via Stalingrado 45, 450128 Bologna (BO).

2. **Tipologie di Rendita vitalizia immediata**

In ragione dell'opzione esercitata dall'aderente in conformità alle previsioni del Regolamento del FPA, la posizione individuale convertita in prestazione periodica vitalizia può essere erogata in una delle seguenti tipologie di rendita:

- rendita vitalizia immediata; detta rendita è corrisposta all'aderente finché egli è in vita (**Forma A**);
- rendita immediata certa per i primi cinque anni e successivamente vitalizia; detta rendita è corrisposta all'aderente finché egli sia in vita, con la garanzia che, in caso di suo decesso prima di aver percepito cinque annualità, le rate di rendita mancanti al completamento delle suddette cinque annualità vengano corrisposte alla/e persona/e da lui designata/e (**Forma B**);
- rendita immediata certa per i primi dieci anni e successivamente vitalizia; detta rendita è corrisposta all'aderente finché egli sia in vita, con la garanzia che, in caso di suo decesso prima di aver percepito dieci annualità, le rate di rendita mancanti al completamento delle suddette dieci annualità vengano corrisposte alla/e persona/e da lui designata/e (**Forma C**);
- rendita vitalizia immediata reversibile; detta rendita è corrisposta all'aderente finché egli sia in vita e successivamente, in misura totale o per la quota scelta dall'aderente stesso, a favore della/e persona/e da lui preventivamente designata/e (**Forma D**).

L'importo annuo della rendita vitalizia sarà determinato impiegando il premio unico di cui al successivo punto 3. nell'apposita tariffa, depositata presso la sede del Fondo, in vigore all'epoca della conversione della posizione individuale, in base all'anno di nascita, all'età raggiunta dall'aderente e, qualora l'aderente sia un lavoratore dipendente che aderisce su base collettiva, al sesso.

Negli Annessi 1 e 2, più avanti riportati, sono indicati i valori iniziali della rendita annua assicurata con le **Forme A, B e C**, per ogni Euro 1.000,00 di premio unico.

In particolare,

- nell'Annesso n° 1 sono contenute le tabelle da adottare qualora la conversione in rendita derivi da adesioni al Fondo avvenute su base individuale e da adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti;
- nell'Annesso n° 2 sono contenute le tabelle da adottare qualora la conversione in rendita derivi da adesioni al Fondo su base collettiva di lavoratori dipendenti.

Il valore iniziale della corrispondente rendita annua assicurata con la **Forma D** verrà determinato, caso per caso, in funzione dell'aliquota di reversibilità pattuita nonché dell'età della/e persona/e designata/e e - qualora l'aderente sia un lavoratore dipendente che aderisce su base collettiva - anche del sesso, applicando i coefficienti e le modalità di calcolo depositate presso la sede del Fondo.

La rendita annua viene corrisposta con le modalità e nei termini fissati al successivo punto 5 e si rivaluta come previsto al successivo punto 6.

3. **Determinazione della rendita vitalizia**

La posizione individuale maturata dall'aderente al Fondo, dedotta l'eventuale liquidazione in forma di capitale, costituisce la somma da convertire in prestazione periodica e viene utilizzata dall'Impresa di Assicurazione quale premio unico per garantire la prestazione pensionistica complementare nella forma di rendita scelta dall'aderente fra le tipologie proposte dall'Impresa di Assicurazione ed individuate al precedente punto 2.

Il Fondo si impegna a versare il premio unico all'Impresa di Assicurazione mediante bonifico bancario con valuta entro 15 giorni dalla data della richiesta effettuata dall'aderente. La relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza e la data di versamento del premio, nonché di entrata in vigore delle garanzie assicurative (data di conversione in rendita), coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta all'Impresa di Assicurazione o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.

Qualora i coefficienti di trasformazione di cui agli Annessi 1 e 2 (**TARIFFA DI ASSICURAZIONE PER LA CONVERSIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN PRESTAZIONE PENSIONISTICA**) non subiscano variazioni, l'importo annuo della rendita sarà determinato impiegando il premio unico stesso nell'apposita tariffa di cui agli Annessi 1 o 2. Viceversa, l'importo annuo della rendita sarà determinato impiegando il premio unico nell'apposita tariffa, depositata presso la sede del Fondo, in vigore all'epoca della conversione della posizione individuale.

La tariffa (coefficienti di trasformazione) è stabilita su basi demografiche e finanziarie.

Le basi demografiche riguardano la probabilità di sopravvivenza dell'aderente, mentre le basi finanziarie riguardano le ipotesi formulate sugli scenari economico-finanziari e sono rappresentate dai rendimenti ottenibili con gli investimenti in attività finanziarie.

In particolare, la tariffa è determinata in funzione dell'anno di nascita dell'aderente, della sua età raggiunta alla data di accesso alla prestazione pensionistica e, qualora l'aderente sia un lavoratore dipendente che aderisce su base collettiva, anche del sesso. Concorrono inoltre la tipologia e la rateazione della rendita prescelta, nonché il tasso di interesse riconosciuto in via anticipata (tasso tecnico).

L'età anagrafica dell'aderente raggiunta alla data di accesso alla prestazione pensionistica viene calcolata in anni interi e mesi compiuti. L'età così determinata viene poi corretta in funzione dell'anno di nascita e, qualora l'aderente sia un lavoratore dipendente che aderisce su base collettiva, anche del sesso con i criteri esposti negli Annessi 1 o 2, dando così origine all'età assicurativa alla quale sono associati i coefficienti.

4. **Spese**

4.1 Le spese relative alla fase di erogazione della rendita, già conteggiate nei coefficienti di trasformazione riportati negli Annessi 1 e 2 sono variabili in base alla rateazione della rendita scelta. Il loro ammontare, espresso come percentuale della rata annua della rendita, è pari a:

- ❖ 0,9%, in caso di frazionamento annuale;
- ❖ 1,0%, in caso di frazionamento semestrale;
- ❖ 1,2%, in caso di frazionamento trimestrale;
- ❖ 2,0%, in caso di frazionamento mensile.

4.2 Ad ogni rivalutazione della rendita in erogazione, l'Impresa di Assicurazione preleva dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata R.E. Unipol, cui è collegato l'andamento della rendita stessa, una commissione pari al 10% di detto rendimento, eventualmente aumentata sino a consentire comunque all'Impresa di Assicurazione il trattenimento di almeno 0,75 punti percentuali.

5. **Erogazione della rendita vitalizia**

L'erogazione della rendita prescelta è prevista, ai sensi del Regolamento del FPA, a seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica.

La rendita viene corrisposta in via posticipata, nella rateazione prescelta dall'aderente tra quelle proposte dall'Impresa di Assicurazione (annuale, semestrale, trimestrale e mensile).

Fatto salvo quanto previsto per le **Forme B e C**, l'Impresa di Assicurazione, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, corrisponde:

- ciascuna rata di rendita, subordinatamente all'esistenza in vita dell'aderente o della/e persona/e da lui designata/e ad ogni rispettiva scadenza;
- il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'aderente o della/e persona/e da lui designata/e, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dal termine della fase di accumulo.

Per il pagamento della rendita è necessario fornire all'Impresa di Assicurazione, tramite il Fondo, i documenti indicati nella tabella A allegata al Regolamento del FPA.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, l'Impresa di Assicurazione richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la rata di rendita dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla relativa data di scadenza, purché a tale data l'Impresa di Assicurazione abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la rata di rendita viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte dell'Impresa di Assicurazione della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori, a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c. .

Durante l'erogazione:

- la rendita è correlata ai risultati della Gestione Separata R.E. Unipol, disciplinata dal relativo Regolamento allegato al Regolamento del FPA e a cui si rimanda;
- la rendita non è riscattabile né sono consentite operazioni di trasferimento, anticipazione, riallocazione;
- non possono affluire somme, a qualunque titolo, al FPA;
- l'importo della rendita non potrà essere variato a seguito di eventuali modifiche che dovessero intervenire nelle basi demografiche e/o finanziarie impiegate nei coefficienti di trasformazione (tariffa);
- la rateazione della rendita non è modificabile.

6. Rivalutazione della rendita assicurata

Le Forme di rendita di cui al precedente punto 2. fanno parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita per le quali l'Impresa di Assicurazione riconosce, grazie ai risultati conseguiti con l'apposita Gestione Separata R.E. Unipol, una rivalutazione annua delle rendite assicurate secondo le modalità sotto indicate.

Ad ogni anniversario della data di conversione in rendita, la rendita annua assicurata da corrispondere nell'anno seguente viene aumentata nella misura di rivalutazione di seguito definita.

Misura di rivalutazione: la misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito e non può essere negativa.

Rendimento attribuito: l'Impresa di Assicurazione dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di conversione in rendita, il rendimento annuo da attribuire agli aderenti, che è pari al 90% del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, fermo restando il trattenimento da parte dell'Impresa di Assicurazione di almeno 3/4 (ovvero 0,75) di punto percentuale di rendimento.

A tal fine, come stabilito dal Regolamento della Gestione Separata, l'Impresa di Assicurazione determina mensilmente il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi; il tasso medio di rendimento così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione annua da applicare alle rendite assicurate la cui data di rivalutazione annuale cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il valore rivalutato della rendita annua assicurata viene comunicato annualmente all'aderente.

ANNESSO 1

(adesioni individuali e adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti)

TARIFFA DI ASSICURAZIONE PER LA CONVERSIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN PRESTAZIONE PENSIONISTICA

La presente tariffa è determinata tenendo conto della speranza di vita desunta dalle Basi demografiche per rendite vitalizie elaborate dall'ANIA - Tavola A62I indifferenziata per sesso (composizione: 40% maschi; 60% femmine) e distinta per anno di nascita. La tariffa non tiene conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione della presente tariffa tiene già conto delle spese per il servizio di erogazione della rendita di cui al par. 4.1 del precedente punto 4. **E' fatta salva la facoltà di revisione delle basi demografiche e/o finanziarie in conformità a quanto previsto al precedente punto 1.**

Avvertenza sulle modalità di calcolo

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei valori di rendita si determina al termine della fase di accumulo applicando all'età raggiunta dall'aderente - calcolata in anni interi e mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita.

Anno di nascita:	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
dal 1927 al 1938	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	aumento di 2 anni
dal 1948 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	invariata
dal 1967 al 1977	riduzione di 1 anno
dal 1978 al 1989	riduzione di 2 anni
dal 1990 al 2001	riduzione di 3 anni
dal 2002 al 2014	riduzione di 4 anni
dal 2015 al 2020	riduzione di 5 anni
dal 2021	riduzione di 6 anni

Se l'età assicurativa non è intera, la rendita annua si ottiene interpolando linearmente fra i valori di rendita relativi alle due età intere che la comprendono, cioè aggiungendo al minore dei due valori tanti dodicesimi della differenza rispetto al maggiore, per quanti sono i mesi compiuti dall'aderente.

Esempi di calcolo (anno di riferimento: 2022)

Esempio per un aderente di sesso femminile o maschile nato nel 1955

Età raggiunta: 67 anni e 8 mesi
 Forma prescelta: A
 Rateazione prescelta: Annuale
 Età assicurativa: 68 anni e 8 mesi
 Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico (Forma A):
 $42,4171 + (44,1394 - 42,4171) \times 8/12 = 43,5653$

Esempio per un aderente di sesso femminile o maschile nato nel 1967

Età raggiunta: 55 anni e 10 mesi
 Forma prescelta: A
 Rateazione prescelta: Annuale
 Età assicurativa: 54 anni e 10 mesi
 Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico (Forma A):
 $27,2209 + (27,9463 - 27,2209) \times 10/12 = 27,8254$

Tabella dei valori di rendita con la Forma A

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	19,8742	19,7555	19,6674	19,4808
41	20,2689	20,1459	20,0551	19,8642
42	20,6794	20,5518	20,4581	20,2626
43	21,1065	20,9739	20,8772	20,6770
44	21,5510	21,4132	21,3133	21,1082
45	22,0136	21,8704	21,7671	21,5568
46	22,4958	22,3467	22,2398	22,0240
47	22,9985	22,8432	22,7325	22,5110
48	23,5231	23,3612	23,2465	23,0190
49	24,0708	23,9018	23,7828	23,5491
50	24,6439	24,4674	24,3438	24,1034
51	25,2436	25,0591	24,9307	24,6832
52	25,8718	25,6786	25,5450	25,2902
53	26,5302	26,3277	26,1887	25,9260
54	27,2209	27,0085	26,8635	26,5926
55	27,9463	27,7232	27,5719	27,2922
56	28,7097	28,4751	28,3170	28,0280
57	29,5145	29,2674	29,1020	28,8031
58	30,3642	30,1036	29,9304	29,6208
59	31,2632	30,9879	30,8061	30,4853
60	32,2151	31,9238	31,7328	31,3999
61	33,2245	32,9157	32,7147	32,3688
62	34,2965	33,9687	33,7568	33,3969
63	35,4362	35,0875	34,8637	34,4889
64	36,6490	36,2773	36,0406	35,6495
65	37,9441	37,5472	37,2962	36,8876
66	39,3309	38,9060	38,6393	38,2117
67	40,8184	40,3624	40,0784	39,6301
68	42,4171	41,9265	41,6234	41,1524
69	44,1394	43,6101	43,2856	42,7899
70	45,9982	45,4256	45,0773	44,5544
71	48,0082	47,3868	47,0119	46,4590
72	50,1859	49,5094	49,1047	48,5186
73	52,5480	51,8092	51,3708	50,7481
74	55,1144	54,3049	53,8285	53,1650
75	57,9085	57,0183	56,4989	55,7899
76	60,9575	59,9749	59,4066	58,6468
77	64,2919	63,2032	62,5790	61,7622
78	67,9434	66,7324	66,0441	65,1631
79	71,9359	70,5839	69,8222	68,8690
80	76,3020	74,7870	73,9411	72,9065
81	81,0752	79,3717	78,4289	77,3025
82	86,2892	84,3673	83,3132	82,0830
83	91,9927	89,8174	88,6348	87,2872

Tabella dei valori di rendita con la Forma B

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	19,8705	19,7521	19,6642	19,4778
41	20,2649	20,1422	20,0516	19,8608
42	20,6749	20,5477	20,4542	20,2589
43	21,1014	20,9693	20,8728	20,6729
44	21,5453	21,4081	21,3084	21,1035
45	22,0072	21,8646	21,7616	21,5516
46	22,4886	22,3402	22,2337	22,0182
47	22,9904	22,8359	22,7256	22,5045
48	23,5141	23,3531	23,2388	23,0117
49	24,0607	23,8927	23,7742	23,5408
50	24,6325	24,4571	24,3341	24,0942
51	25,2307	25,0474	24,9197	24,6728
52	25,8571	25,6654	25,5326	25,2783
53	26,5137	26,3129	26,1746	25,9126
54	27,2024	26,9918	26,8478	26,5775
55	27,9256	27,7046	27,5543	27,2754
56	28,6867	28,4544	28,2974	28,0093
57	29,4887	29,2442	29,0801	28,7822
58	30,3353	30,0776	29,9059	29,5975
59	31,2305	30,9585	30,7784	30,4589
60	32,1779	31,8904	31,7013	31,3699
61	33,1819	32,8776	32,6787	32,3345
62	34,2477	33,9249	33,7155	33,3576
63	35,3802	35,0373	34,8164	34,4438
64	36,5848	36,2199	35,9865	35,5980
65	37,8703	37,4812	37,2340	36,8284
66	39,2452	38,8294	38,5673	38,1432
67	40,7180	40,2728	39,9942	39,5499
68	42,2983	41,8207	41,5239	41,0578
69	43,9970	43,4835	43,1667	42,6769
70	45,8255	45,2722	44,9334	44,4176
71	47,7963	47,1989	46,8357	46,2916
72	49,9233	49,2768	48,8867	48,3116
73	52,2200	51,5190	51,0991	50,4901
74	54,7015	53,9400	53,4872	52,8412
75	57,3841	56,5557	56,0666	55,3801
76	60,2851	59,3828	58,8537	58,1229
77	63,4215	62,4379	61,8649	61,0859
78	66,8081	65,7354	65,1145	64,2830
79	70,4515	69,2818	68,6088	67,7206
80	74,3581	73,0842	72,3551	71,4061
81	78,5294	77,1444	76,3557	75,3418
82	82,9612	81,4592	80,6077	79,5252
83	87,6464	86,0238	85,1074	83,9533

Tabella dei valori di rendita con la Forma C

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	19,8588	19,7411	19,6534	19,4673
41	20,2519	20,1299	20,0396	19,8492
42	20,6605	20,5340	20,4409	20,2460
43	21,0853	20,9540	20,8580	20,6584
44	21,5272	21,3909	21,2918	21,0873
45	21,9870	21,8454	21,7429	21,5334
46	22,4659	22,3187	22,2127	21,9978
47	22,9649	22,8117	22,7021	22,4816
48	23,4854	23,3259	23,2124	22,9859
49	24,0286	23,8623	23,7446	23,5120
50	24,5965	24,4230	24,3009	24,0618
51	25,1904	25,0092	24,8825	24,6365
52	25,8120	25,6226	25,4910	25,2377
53	26,4632	26,2650	26,1281	25,8672
54	27,1459	26,9383	26,7957	26,5268
55	27,8623	27,6446	27,4961	27,2187
56	28,6156	28,3870	28,2320	27,9456
57	29,4086	29,1684	29,0065	28,7105
58	30,2447	29,9919	29,8227	29,5165
59	31,1276	30,8612	30,6840	30,3670
60	32,0607	31,7797	31,5939	31,2653
61	33,0478	32,7510	32,5560	32,2151
62	34,0936	33,7796	33,5747	33,2206
63	35,2021	34,8695	34,6539	34,2857
64	36,3777	36,0251	35,7979	35,4148
65	37,6273	37,2530	37,0134	36,6141
66	38,9573	38,5595	38,3065	37,8900
67	40,3735	39,9504	39,6829	39,2479
68	41,8823	41,4318	41,1488	40,6941
69	43,4899	43,0101	42,7105	42,2347
70	45,2017	44,6908	44,3734	43,8752
71	47,0224	46,4785	46,1424	45,6203
72	48,9556	48,3772	48,0215	47,4743
73	51,0028	50,3887	50,0125	49,4389
74	53,1635	52,5130	52,1158	51,5149
75	55,4343	54,7476	54,3295	53,7003
76	57,8086	57,0869	56,6482	55,9904
77	60,2758	59,5212	59,0628	58,3763
78	62,8179	62,0344	61,5581	60,8435
79	65,4073	64,6008	64,1093	63,3680
80	68,0102	67,1890	66,6862	65,9207
81	70,5868	69,7609	69,2518	68,4653
82	73,1024	72,2808	71,7698	70,9655
83	75,5327	74,7228	74,2136	73,3943

ANNESSO 2

(adesioni su base collettiva di lavoratori dipendenti)

TARIFFA DI ASSICURAZIONE PER LA CONVERSIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN PRESTAZIONE PENSIONISTICA

La presente tariffa è determinata tenendo conto della speranza di vita desunta dalle Basi demografiche per rendite vitalizie elaborate dall'ANIA - Tavola A62I distinta per sesso e per anno di nascita. La tariffa non tiene conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione della presente tariffa tiene già conto delle spese per il servizio di erogazione della rendita di cui al par. 4.1, del precedente punto 4. **E' fatta salva la facoltà di revisione delle basi demografiche e/o finanziarie in conformità a quanto previsto al precedente punto 1. .**

Avvertenza sulle modalità di calcolo

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei valori di rendita si determina al termine della fase di accumulo applicando all'età raggiunta dall'aderente - calcolata in anni interi e mesi compiuti - la seguente correzione in funzione del sesso e dell'anno di nascita.

MASCHI		FEMMINE	
Anno di nascita:	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:	Anno di nascita:	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
dal 1926 al 1938	aumento di 3 anni	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	aumento di 2 anni	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anni
dal 1948 al 1957	aumento di 1 anno	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	invariata	dal 1958 al 1966	invariata
dal 1967 al 1978	riduzione di 1 anno	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	riduzione di 2 anni	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	riduzione di 3 anni	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	riduzione di 4 anni	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	riduzione di 5 anni	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
-	-	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
-	-	dal 2021	riduzione di 7 anni

Se l'età assicurativa non è intera, la rendita annua si ottiene interpolando linearmente fra i valori di rendita relativi alle due età intere che la comprendono, cioè aggiungendo al minore dei due valori tanti dodicesimi della differenza rispetto al maggiore, per quanti sono i mesi compiuti dall'aderente.

Esempi di calcolo (anno di riferimento: 2022)**Esempio per un aderente di sesso maschile nato nel 1955**

Età raggiunta: 67 anni e 8 mesi
 Forma prescelta: A
 Rateazione prescelta: Annuale
 Età assicurativa: 68 anni e 8 mesi
 Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico (Forma A):
 $46,2246 + (48,1814 - 46,2246) \times 8/12 = 47,5291$

Esempio per una aderente di sesso femminile nata nel 1967

Età raggiunta: 55 anni e 10 mesi
 Forma prescelta: A
 Rateazione prescelta: Annuale
 Età assicurativa: 54 anni e 10 mesi
 Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico (Forma A):
 $25,9706 + (26,6331 - 25,9706) \times 10/12 = 26,5227$

Tabella dei valori di rendita con la Forma A

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	MASCHI				FEMMINE			
	Erogazione in rate:				Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	20,8368	20,7073	20,6125	20,4153	19,1808	19,0695	18,9861	18,8071
41	21,2685	21,1340	21,0361	20,8342	19,5498	19,4346	19,3487	19,1656
42	21,7182	21,5785	21,4773	21,2703	19,9330	19,8136	19,7251	19,5379
43	22,1870	22,0417	21,9371	21,7248	20,3310	20,2073	20,1160	19,9244
44	22,6762	22,5249	22,4167	22,1989	20,7446	20,6162	20,5221	20,3259
45	23,1861	23,0285	22,9164	22,6928	21,1747	21,0414	20,9441	20,7432
46	23,7184	23,5540	23,4378	23,2081	21,6223	21,4837	21,3833	21,1774
47	24,2745	24,1029	23,9822	23,7461	22,0884	21,9443	21,8404	21,6293
48	24,8563	24,6770	24,5518	24,3089	22,5738	22,4238	22,3163	22,0997
49	25,4653	25,2777	25,1475	24,8974	23,0798	22,9234	22,8121	22,5897
50	26,1048	25,9084	25,7729	25,5153	23,6077	23,4447	23,3293	23,1009
51	26,7759	26,5699	26,4288	26,1632	24,1592	23,9891	23,8694	23,6346
52	27,4805	27,2643	27,1171	26,8431	24,7357	24,5579	24,4336	24,1922
53	28,2212	27,9939	27,8402	27,5572	25,3388	25,1530	25,0238	24,7752
54	28,9998	28,7607	28,6000	28,3074	25,9706	25,7760	25,6416	25,3856
55	29,8192	29,5673	29,3991	29,0964	26,6331	26,4292	26,2893	26,0254
56	30,6828	30,4170	30,2408	29,9273	27,3298	27,1158	26,9699	26,6976
57	31,5944	31,3135	31,1286	30,8036	28,0635	27,8386	27,6863	27,4052
58	32,5581	32,2609	32,0666	31,7293	28,8376	28,6010	28,4418	28,1512
59	33,5789	33,2639	33,0593	32,7088	29,6559	29,4065	29,2399	28,9392
60	34,6613	34,3269	34,1112	33,7466	30,5217	30,2585	30,0838	29,7723
61	35,8099	35,4541	35,2264	34,8466	31,4393	31,1610	30,9776	30,6545
62	37,0277	36,6487	36,4079	36,0117	32,4153	32,1205	31,9276	31,5921
63	38,3196	37,9152	37,6600	37,2463	33,4546	33,1418	32,9385	32,5896
64	39,6905	39,2582	38,9873	38,5548	34,5629	34,2302	34,0156	33,6522
65	41,1549	40,6917	40,4037	39,9507	35,7463	35,3918	35,1647	34,7858
66	42,7250	42,2276	41,9207	41,4454	37,0125	36,6338	36,3931	35,9972
67	44,4108	43,8753	43,5474	43,0477	38,3697	37,9643	37,7085	37,2942
68	46,2246	45,6466	45,2953	44,7691	39,8276	39,3924	39,1200	38,6855
69	48,1814	47,5557	47,1785	46,6230	41,3966	40,9283	40,6374	40,1810
70	50,2967	49,6174	49,2110	48,6233	43,0885	42,5830	42,2716	41,7911
71	52,5875	51,8477	51,4087	50,7853	44,9162	44,3690	44,0347	43,5277
72	55,0728	54,2644	53,7887	53,1258	46,8949	46,3008	45,9408	45,4045
73	57,7700	56,8838	56,3666	55,6599	49,0409	48,3936	48,0047	47,4362
74	60,7017	59,7270	59,1629	58,4074	51,3722	50,6648	50,2433	49,6389
75	63,8936	62,8179	62,2005	61,3906	53,9108	53,1348	52,6765	52,0322
76	67,3773	66,1857	65,5076	64,6367	56,6813	55,8270	55,3267	54,6379
77	71,1874	69,8624	69,1148	68,1753	59,7119	58,7676	58,2195	57,4807
78	75,3539	73,8750	73,0477	72,0311	63,0348	61,9868	61,3839	60,5888
79	79,8970	78,2410	77,3226	76,2191	66,6760	65,5082	64,8425	63,9840
80	84,8569	82,9963	81,9733	80,7720	70,6635	69,3572	68,6193	67,6894
81	90,2739	88,1766	87,0335	85,7217	75,0268	73,5603	72,7394	71,7289
82	96,2191	93,8461	92,5639	91,1265	79,7793	78,1281	77,2121	76,1109
83	102,7496	100,0546	98,6112	97,0308	84,9657	83,1005	82,0752	80,8717

Tabella dei valori di rendita con la Forma B

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	MASCHI				FEMMINE			
	Erogazione in rate:				Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	20,8317	20,7027	20,6081	20,4112	19,1779	19,0669	18,9836	18,8047
41	21,2629	21,1290	21,0314	20,8296	19,5465	19,4317	19,3459	19,1630
42	21,7120	21,5729	21,4721	21,2653	19,9294	19,8104	19,7221	19,5350
43	22,1802	22,0355	21,9312	21,7193	20,3270	20,2036	20,1126	19,9212
44	22,6686	22,5180	22,4101	22,1926	20,7401	20,6121	20,5182	20,3222
45	23,1776	23,0208	22,9090	22,6858	21,1696	21,0368	20,9398	20,7391
46	23,7089	23,5454	23,4296	23,2003	21,6166	21,4785	21,3784	21,1727
47	24,2639	24,0933	23,9732	23,7375	22,0819	21,9384	21,8348	21,6239
48	24,8446	24,6664	24,5417	24,2993	22,5665	22,4171	22,3100	22,0937
49	25,4522	25,2659	25,1363	24,8868	23,0714	22,9159	22,8050	22,5830
50	26,0900	25,8950	25,7603	25,5032	23,5983	23,4363	23,3214	23,0933
51	26,7590	26,5547	26,4144	26,1495	24,1486	23,9796	23,8604	23,6260
52	27,4611	27,2469	27,1007	26,8273	24,7239	24,5473	24,4236	24,1826
53	28,1988	27,9738	27,8213	27,5391	25,3257	25,1412	25,0126	24,7646
54	28,9741	28,7376	28,5782	28,2866	25,9562	25,7631	25,6294	25,3739
55	29,7898	29,5409	29,3742	29,0726	26,6175	26,4151	26,2759	26,0126
56	30,6491	30,3867	30,2122	29,9000	27,3128	27,1005	26,9554	26,6838
57	31,5555	31,2787	31,0958	30,7723	28,0451	27,8221	27,6707	27,3902
58	32,5131	32,2206	32,0286	31,6931	28,8177	28,5831	28,4248	28,1350
59	33,5261	33,2167	33,0149	32,6665	29,6343	29,3871	29,2215	28,9216
60	34,5988	34,2710	34,0586	33,6965	30,4983	30,2375	30,0639	29,7533
61	35,7357	35,3878	35,1640	34,7871	31,4140	31,1383	30,9561	30,6340
62	36,9402	36,5704	36,3341	35,9415	32,3874	32,0955	31,9040	31,5696
63	38,2171	37,8235	37,5737	37,1641	33,4236	33,1140	32,9122	32,5646
64	39,5721	39,1523	38,8877	38,4599	34,5278	34,1988	33,9860	33,6240
65	41,0177	40,5692	40,2885	39,8410	35,7064	35,3560	35,1310	34,7537
66	42,5650	42,0848	41,7865	41,3176	36,9663	36,5926	36,3543	35,9602
67	44,2230	43,7079	43,3901	42,8981	38,3157	37,9160	37,6632	37,2510
68	46,0025	45,4489	45,1097	44,5925	39,7634	39,3352	39,0662	38,6344
69	47,9159	47,3198	46,9571	46,4125	41,3191	40,8593	40,5726	40,1194
70	49,9760	49,3328	48,9443	48,3698	42,9935	42,4986	42,1925	41,7159
71	52,1962	51,5009	51,0838	50,4767	44,7984	44,2645	43,9367	43,4346
72	54,5908	53,8378	53,3893	52,7466	46,7470	46,1697	45,8180	45,2879
73	57,1725	56,3557	55,8725	55,1910	48,8534	48,2278	47,8494	47,2888
74	59,9559	59,0688	58,5475	57,8238	51,1327	50,4531	50,0453	49,4511
75	62,9559	61,9916	61,4287	60,6590	53,6016	52,8621	52,4216	51,7906
76	66,1891	65,1403	64,5318	63,7122	56,2776	55,4715	54,9949	54,3235
77	69,6717	68,5305	67,8723	66,9985	59,1779	58,2984	57,7820	57,0664
78	73,4138	72,1720	71,4598	70,5275	62,3202	61,3597	60,7996	60,0359
79	77,4156	76,0656	75,2954	74,3004	65,7146	64,6655	64,0575	63,2415
80	81,6824	80,2175	79,3857	78,3240	69,3684	68,2230	67,5633	66,6907
81	86,2116	84,6265	83,7302	82,5982	73,2852	72,0363	71,3210	70,3876
82	91,0035	89,2953	88,3328	87,1276	77,4577	76,0979	75,3230	74,3247
83	96,0325	94,2025	93,1738	91,8941	81,8892	80,4123	79,5746	78,5078

Tabella dei valori di rendita con la Forma C

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 Euro di premio unico

Età assicurativa	MASCHI				FEMMINE			
	Erogazione in rate:				Erogazione in rate:			
	annuali	semestrali	trimestrali	mensili	annuali	semestrali	trimestrali	mensili
40	20,8161	20,6878	20,5937	20,3971	19,1686	19,0581	18,9751	18,7964
41	21,2456	21,1126	21,0154	20,8141	19,5362	19,4218	19,3364	19,1537
42	21,6929	21,5548	21,4544	21,2481	19,9178	19,7994	19,7114	19,5246
43	22,1589	22,0153	21,9116	21,7001	20,3140	20,1913	20,1005	19,9094
44	22,6449	22,4955	22,3882	22,1713	20,7254	20,5982	20,5047	20,3091
45	23,1511	22,9957	22,8846	22,6620	21,1531	21,0211	20,9246	20,7242
46	23,6793	23,5173	23,4023	23,1737	21,5980	21,4609	21,3612	21,1560
47	24,2306	24,0618	23,9426	23,7077	22,0610	21,9186	21,8156	21,6052
48	24,8070	24,6308	24,5072	24,2656	22,5432	22,3950	22,2885	22,0727
49	25,4096	25,2256	25,0972	24,8487	23,0456	22,8914	22,7811	22,5596
50	26,0415	25,8492	25,7158	25,4599	23,5698	23,4091	23,2949	23,0675
51	26,7036	26,5024	26,3636	26,1000	24,1172	23,9496	23,8312	23,5975
52	27,3978	27,1870	27,0426	26,7708	24,6894	24,5145	24,3916	24,1513
53	28,1261	27,9051	27,7546	27,4742	25,2882	25,1054	24,9778	24,7305
54	28,8902	28,6585	28,5015	28,2120	25,9154	25,7242	25,5915	25,3370
55	29,6927	29,4493	29,2855	28,9864	26,5734	26,3731	26,2350	25,9727
56	30,5365	30,2806	30,1094	29,8000	27,2651	27,0551	26,9112	26,6406
57	31,4247	31,1554	30,9763	30,6561	27,9934	27,7729	27,6228	27,3435
58	32,3609	32,0772	31,8896	31,5580	28,7614	28,5295	28,3727	28,0842
59	33,3490	33,0497	32,8531	32,5092	29,5725	29,3285	29,1645	28,8660
60	34,3927	34,0767	33,8704	33,5134	30,4301	30,1728	30,0011	29,6921
61	35,4958	35,1617	34,9449	34,5741	31,3380	31,0664	30,8863	30,5661
62	36,6611	36,3075	36,0794	35,6938	32,3016	32,0145	31,8254	31,4931
63	37,8924	37,5178	37,2777	36,8764	33,3253	33,0214	32,8225	32,4773
64	39,1938	38,7966	38,5435	38,1255	34,4138	34,0916	33,8822	33,5232
65	40,5742	40,1528	39,8859	39,4499	35,5723	35,2302	35,0094	34,6355
66	42,0410	41,5935	41,3117	40,8567	36,8065	36,4429	36,2097	35,8199
67	43,5991	43,1237	42,8260	42,3507	38,1227	37,7356	37,4891	37,0822
68	45,2541	44,7490	44,4344	43,9375	39,5276	39,1151	38,8541	38,4288
69	47,0112	46,4747	46,1422	45,6225	41,0277	40,5877	40,3111	39,8661
70	48,8740	48,3047	47,9535	47,4097	42,6295	42,1600	41,8666	41,4004
71	50,8449	50,2416	49,8708	49,3017	44,3388	43,8376	43,5264	43,0377
72	52,9250	52,2866	51,8958	51,3003	46,1606	45,6261	45,2959	44,7832
73	55,1119	54,4381	54,0267	53,4039	48,0987	47,5292	47,1790	46,6410
74	57,4015	56,6926	56,2607	55,6098	50,1551	49,5492	49,1783	48,6137
75	59,7851	59,0428	58,5911	57,9120	52,3295	51,6867	51,2946	50,7023
76	62,2508	61,4779	61,0076	60,3005	54,6189	53,9393	53,5259	52,9051
77	64,7801	63,9812	63,4944	62,7602	57,0179	56,3022	55,8676	55,2176
78	67,3452	66,5269	66,0266	65,2671	59,5158	58,7661	58,3112	57,6320
79	69,9102	69,0808	68,5711	67,7887	62,0916	61,3119	60,8385	60,1306
80	72,4359	71,6063	71,0926	70,2909	64,7162	63,9128	63,4238	62,6888
81	74,8789	74,0612	73,5493	72,7326	67,3544	66,5355	66,0348	65,2750
82	77,2082	76,4125	75,9076	75,0799	69,9703	69,1434	68,6349	67,8528
83	79,4015	78,6348	78,1404	77,3050	72,5407	71,7128	71,1996	70,3977

SEZIONE B: PRESTAZIONI PENSIONISTICHE ALTERNATIVE ALLA RENDITA VITALIZIA

Premessa

In alternativa alla rendita vitalizia, è prevista la possibilità per l'Aderente di scegliere una delle seguenti tipologie di prestazioni pensionistiche:

- la **rendita a durata definita**;
- i **prelievi liberamente determinabili**;
- l'**erogazione frazionata del montante accumulato, richiedibile dal 31 ottobre 2026**.

Ferma la possibilità di richiesta dal 1° luglio 2026 della rendita a durata definita e dei prelievi liberamente determinabili, le relative attività di liquidazione e di erogazione avverranno entro il termine del periodo transitorio consentito per l'adeguamento dei sistemi e dei processi operativi interni, che non potrà protrarsi oltre il 31 dicembre 2026. Il Fondo Pensione Aperto darà informativa agli interessati dell'avvenuto adeguamento.

1. Disciplina comune

Le **prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia**, disciplinate all'articolo 11 del decreto legislativo 5 dicembre 2005 n. 252 - contenente la Disciplina delle forme pensionistiche complementari ("di seguito **"Decreto"**)), hanno la finalità di accrescere la flessibilità nell'accesso al montante accumulato dall'Aderente. La disciplina comune a tali prestazioni chiarisce che l'erogazione delle stesse non è cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione e prevede, in primo luogo, che le prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia si pongono tra loro in rapporto di esclusione e non sono tra di esse cumulabili: **la scelta di una prestazione implica il venir meno delle altre e non può essere successivamente revocata se non anteriormente alla liquidazione del primo importo**. Resta tuttavia sempre possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia alle condizioni e modalità di erogazione delle rendite previste all'Allegato n. 2 al Regolamento del FPA, anche trasferendo tale montante presso un'altra forma pensionistica per beneficiare eventualmente delle diverse condizioni offerte da quest'ultima; viene così mantenuta una tutela rispetto al rischio di vivere più a lungo del previsto. È importante sapere che nel momento in cui l'Aderente eserciterà il diritto alla prestazione pensionistica, richiedendo una delle prestazioni di cui all'Art. 11 del Decreto, entrerà in una nuova fase del rapporto con il FPA detta "fase di erogazione" o "fase di decumulo". Durante la fase di erogazione/decumulo **non potranno più essere esercitate alcune delle prerogative tipiche della fase di accumulo**, come ad esempio versare ulteriore contribuzione (salvo il caso in cui l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR), richiedere anticipazioni, riscatti o trasferimenti.

Resta possibile il trasferimento per la parte di montante convertita in rendita vitalizia.

Il capitale non ancora erogato continuerà ad essere gestito dal FPA nel comparto prescelto dall'Aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto individuato dal FPA a tal fine, fino al completamento dell'erogazione di tutte le rate, salvo successivo *switch* del comparto, effettuabile nel rispetto del periodo minimo fissato nel Regolamento del FPA.

Questo meccanismo di gestione presso il FPA del montante non ancora erogato consentirà di mantenere una componente di rendimento anche durante la fase di erogazione.

Inoltre, al momento della scelta della prestazione, è richiesto all'Aderente di indicare il/i soggetto/i (anche confermando i soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo) che potranno riscattare il montante residuo in caso di prematuro decesso **avvalendosi dell'apposito modulo predisposto per la scelta**

della prestazione pensionistica messo a disposizione dal FPA. Le suddette scelte potranno essere successivamente modificate.

Tale indicazione rappresenta un elemento essenziale della richiesta e consente di assicurare **continuità nella destinazione delle risorse accumulate**.

2. Caratteristiche e Modalità di funzionamento di ciascuna prestazione alternativa alla rendita vitalizia

2.1 Rendita a durata definita richiedibile dal 1° luglio 2026

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo determinato che consente di distribuire il montante in un arco temporale prefissato pari all'aspettativa di vita media.

La durata di questo periodo è collegata alla speranza di vita residua al momento dell'esercizio dell'opzione ed è parametrata al numero di anni interi della speranza di vita come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla Legge 8 agosto 1995, n°335. Il numero di anni di durata della prestazione è, pertanto, arrotondato per difetto.

La periodicità del frazionamento – che non può essere inferiore al mese né superiore all'anno – è la seguente: mensile, trimestrale, semestrale, annuale.

Qualora venga prescelta una periodicità del frazionamento diversa da quella annuale, in presenza di una rata iniziale di importo inferiore a 100 euro lordi, sarà possibile il solo frazionamento annuale con la rideterminazione della nuova rata iniziale.

In quanto è adottata una contabilità per quote, a ciascuna rata di rendita corrisponderà lo stesso numero di quote (e frazioni di quote) ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate.

L'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

Ne consegue che l'importo risente sia dei prelievi già effettuati sia dei risultati della gestione finanziaria.

Nell'ottica di una scelta consapevole, laddove si voglia optare per la rendita a durata definita, in alternativa alla rendita vitalizia, bisogna tenere presente che scegliendo tale tipologia di prestazione ci si assume il rischio che la durata della propria vita risulti superiore alla speranza di vita come risultante dalla tavola ISTAT di cui sopra (c.d. *rischio di longevità*). Trattandosi di somme investite dal FPA in comparti collegati al valore di quote sulla base dell'andamento del mercato, sussiste un normale rischio di variabilità degli importi erogati tempo per tempo (c.d. *rischio di investimento*), ferma restando per il Comparto Equilibrio Unipol l'operatività della garanzia al verificarsi di determinati eventi.

Si ricorda che la contabilità è "per quote", pertanto a ciascuna rata di rendita corrisponderà un numero prefissato di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero complessivo di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate.

L'importo della rata di rendita - di conseguenza - varierà in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

2.2 Prelievi liberamente determinabili richiedibili dal 1° luglio 2026

I prelievi liberamente determinabili sono erogati a valere sul montante in gestione con facoltà per l'Aderente di sceglierne importo e tempistica. Al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti e di ammontare

esiguo, l’FPA ha definito in tre mesi l’intervallo minimo fra una richiesta e l’altra ed in euro 1.000 lordi l’importo minimo erogabile.

Ai sensi dell’art. 11, comma 3-*quater*, i prelievi possono essere, tempo per tempo, richiesti nei limiti della somma delle rate – maturate e non rimosse – della rendita a durata definita.

La loro determinazione si quantifica facendo riferimento a una rendita teorica a durata definita, calcolata assumendo una durata pari alla vita attesa residua in anni interi dell’aderente al momento della richiesta della prestazione, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Questa rendita ha esclusivamente funzione di parametro figurativo per il calcolo dei prelievi e rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate.

Contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione è possibile richiedere l’erogazione di un importo che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa.

L’importo massimo prelevabile in ciascun momento è pari alla differenza tra:

- (i) l’ammontare complessivo delle rate della rendita teorica già maturate;
- (ii) l’importo dei prelievi già effettuati.

Al fine di tener conto dei risultati della gestione finanziaria nel frattempo maturati, l’ammontare massimo prelevabile può essere calcolato come la differenza tra il montante in gestione, che si calcola al netto dei prelievi effettuati, e il montante teorico che si avrebbe alla data di liquidazione del prelievo sulla base di uno sviluppo dello stesso che considera i risultati effettivamente maturati dalla gestione e, in luogo dei prelievi, l’erogazione delle rate di rendita teorica a ogni ricorrenza annuale.

A partire dall’ultimo anno di durata della rendita teorica, sarà possibile prelevare l’intero montante residuo. Anche per questa tipologia di prestazione, il montante non ancora prelevato resta in gestione presso il FPA e il suo valore varia nel tempo in funzione dei rendimenti.

Nell’ottica di una scelta consapevole, laddove si voglia optare per tale tipologia di prestazione, in alternativa alla rendita vitalizia, ci si assume il rischio che la durata della propria vita risulti superiore alla speranza di vita come risultante dalle tavole ISTAT di mortalità da tenere a riferimento (c.d. *rischio di longevità*).

Trattandosi di somme investite dal FPA in comparti collegati al valore di quote sulla base dell’andamento del mercato, sussiste un normale rischio di variabilità degli importi erogati tempo per tempo (c.d. *rischio di investimento*), ferma restando per il Comparto Equilibrio Unipol l’operatività della garanzia al verificarsi di determinati eventi.

Poiché la contabilità è prevista “per quote” - posto che a ciascuna rata di rendita teorica corrisponde lo stesso numero di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all’importo del montante al momento iniziale della richiesta della prestazione per il numero di rate - l’importo massimo prelevabile sarà determinabile moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.

2.3 **Erogazione frazionata del montante richiedibile dal 31 ottobre 2026**

L’erogazione frazionata consiste nella **suddivisione del montante accumulato in una serie di rate distribuite su un periodo stabilito dall’aderente, nel rispetto di un limite minimo pari a cinque anni previsto dalla legge.**

A differenza della rendita a durata definita, questa modalità non è collegata alla speranza di vita.

Al momento della richiesta, dovrà essere indicata sia la durata complessiva dell'erogazione sia la periodicità delle rate. La periodicità del frazionamento – che non può essere inferiore al mese né superiore all'anno – è la seguente: mensile, trimestrale, semestrale, annuale.

Qualora venga prescelta una periodicità del frazionamento diversa da quella annuale, in presenza di una rata iniziale di importo inferiore a 100 euro lordi, sarà possibile il solo frazionamento annuale con la rideterminazione della nuova rata iniziale.

L'importo delle rate non è predeterminato in misura fissa; esso viene aggiornato nel tempo, poiché calcolato di volta in volta dividendo il montante disponibile per il numero di rate ancora da corrispondere.

Di conseguenza, le rate riflettono l'andamento della gestione finanziaria e l'evoluzione del montante residuo. Il montante non ancora erogato resta in gestione fino al completamento dei pagamenti.

Nell'ottica di una scelta consapevole, laddove si voglia optare per tale tipologia di prestazione, in alternativa alla rendita vitalizia, ci si assume il rischio che la durata della propria vita risulti superiore alla speranza di vita come risultante dalle tavole ISTAT di mortalità da tenere a riferimento (c.d. *rischio di longevità*).

Trattandosi di somme investite dal FPA in comparti collegati al valore di quote sulla base dell'andamento del mercato, sussiste un normale rischio di variabilità degli importi erogati tempo per tempo (c.d. *rischio di investimento*).

Inoltre, poiché la durata della prestazione non è collegata alla speranza di vita, si dovrà tenere presente che sussiste per questa specifica opzione anche il c.d. "rischio di eccessiva concentrazione delle prestazioni" nella fase iniziale a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.

Poiché viene adottata una contabilità per quote, a ciascuna rata di rendita corrisponderà lo stesso numero di quote (e frazioni di quote) ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate.

L'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

Dichiarazione di responsabilità

L'Impresa di Assicurazione, che ha istituito il Fondo Pensione Aperto, si assume la responsabilità della completezza e della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

pagina intenzionalmente in bianco

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666
Capitale sociale iv. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol Iscritto all'Albo delle società capogruppo al n.046

unipol.it - unipol.com