FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETA'
DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1023

Istituito in Italia

Viale L. Il Magnifico, 1 –
50129 Firenze

+39 0555095025;+39 0555095954

Fondopensione.dipendenti@unipol.it
fondopensione.dipendentigruppofondiariasai@pec.unipolsai.it

www.fondopensionefonsai.it

# *Supplemento alla Nota informativa*

(*depositato presso la COVIP il 2/11/2026*)

## Le prestazioni pensionistiche

| PRESTAZIONI PENSIONISTICHE | CARATTERISTICHE | PUNTI DI ATTENZIONE |
|---|---|---|
| **PRESTAZIONE IN CAPITALE** | | |
| <br>*Erogazione:*<br>FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI IPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI | • Fino al 50% della posizione individuale finale<br>In alcuni casi il 100%:<br>— Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale<br>— Per i "vecchi iscritti" | • Liquidità immediata<br>• Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.) | • Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica |
| **PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA** | | | |
| ✓ ***Rendita vitalizia***<br><br>*Erogazione:*<br>***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA*** | • L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito |
| ✓ ***Rendita vitalizia reversibile***<br><br>*Erogazione:*<br>***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA*** | • Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| ✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***<br><br>*Erogazione:*<br>***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA*** | • Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |

| PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)* | | | |
|---|---|---|---|
| ✓ ***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA*** | • In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| | | | |
| ✓ ***Rendita a durata definita***  Erogazione: FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI | • Prestazione erogata per un numero definito di anni pari alla vita attesa residua<br>• L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare | • L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• E' sempre possibile, in qualsiasi momento, convertire il montante residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendo tale montante presso un'altra forma pensionistica per beneficiare eventualmente delle condizioni offerte da quest'ultima. | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓ ***Prelievi liberamente determinabili*** Erogazione: FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI | • Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita) | • Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• E' sempre possibile, in qualsiasi momento, convertire il montante residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendo tale montante presso un'altra forma pensionistica per beneficiare eventualmente delle condizioni offerte da quest'ultima. | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓ ***Erogazione frazionata***  Erogazione: FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI | Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5) di importo a scelta | • Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• E' sempre possibile, in qualsiasi momento, convertire il montante residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendo tale montante presso un'altra forma pensionistica per beneficiare eventualmente delle condizioni offerte da quest'ultima. | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)<br>• Richiede capacità di pianificazione<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica<br>Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche |

## Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto Assicurativo Garantito FONDICOLL UNIPOL.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

## Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita a durata definita***  | • La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria.<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Se, tuttavia, l'importo della rata calcolato al momento della richiesta della prestazione è inferiore a 100 euro, dovrai optare per una periodicità inferiore (meno frequente).<br>• L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate. |
| ✓ ***Prelievi liberamente determinabili*** | • L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica.<br>• Il Fondo, in fase di prima applicazione, ha definito un importo minimo erogabile lordo, di norma pari a 1.000 euro, riservandosi altresì di stabilire un intervallo minimo tra una richiesta e l'altra<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.<br>• Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione. |

| | |
|---|---|
| ✓ ***Erogazione frazionata***  | • La durata della rendita è determinata sulla base della scelta dell'aderente nel rispetto del limite minimo di 5 anni previsto dalla legge.<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Se, tuttavia, l'importo della rata calcolato al momento della richiesta della prestazione è inferiore a 300 euro, dovrai optare per una periodicità inferiore (meno frequente).<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. |



***AVVERTENZA:*** *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionefonsai.it) e trasmettendolo via e.mail all'indirizzo fondopensione.dipendenti@unipol.it , o via pec all'indirizzo fondopensione.dipendentigruppofondiariasai@pec.unipolsai.it o per posta ordinaria alla sede del Fondo.*

***Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).***

# I costi nella fase di erogazione

## Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di coefficienti di conversione che non prevedono alcun caricamento per spese di gestione per ogni periodicità di pagamento della rata:

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita vitalizia tutte le opzioni*** | • Tutte le Periodicità nessun costo |

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. L'Impresa di assicurazione non applica alcun costo sulla rivalutazione attribuita.

## Altre Prestazioni

Non vengono applicati costi per l'erogazione delle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita a durata definita*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione non vengono applicati costi<br>• Spese per l'erogazione della prestazione: non sono previsti costi. |
| ✓ ***Prelievi liberamente determinabili*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione non vengono applicati costi<br>• Spese per l'erogazione della prestazione: non sono previsti costi |
| ✓ ***Erogazione Frazionata*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione non vengono applicati costi<br>• Spese per l'erogazione della prestazione: non sono previsti costi |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**



*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionefonsai.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**