

PensPlan profi

Partner di | von:



Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo COVIP al n. 147

Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+



Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)



Tel.: 0471 068 700

Fax: 0471 068 766



profi@euregioplus.com

fondoprofi@pec.it



www.fondopensioneprofi.com

SUPPLEMENTO DELLA NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 01/07/2026)

Dedicato alle Prestazioni Pensionistiche

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

SUPPLEMENTO DEDICATO ALLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

In vigore dal 01/07/2026

PREMESSA

Con deliberazione del 25 giugno 2026 Covip ha adottato le nuove "Istruzioni in tema di prestazioni pensionistiche di cui all'art. 11 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, come modificato dalla legge 30 dicembre 2025, n. 199 (di seguito "d.lgs. 252/2005"), introducendo le nuove prestazioni pensionistiche previste dal comma 3.-bis dell'articolo 11 del d.lgs. 252/2005 alternative alla rendita vitalizia, così disciplinate, che si applicano a partire dal 1° luglio 2026.

Alle prestazioni già elencate nella Nota informativa e nel Regolamento del Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi (di seguito "Fondo"), si aggiungono nuove tipologie di prestazioni pensionistiche erogate direttamente dal Fondo.

L'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica tra le seguenti modalità:

Prestazioni erogate direttamente dal Fondo:

- 1) in Rendita a durata definita
- 2) in Prelievi liberamente determinabili
- 3) in Erogazione frazionata del montante accumulato (a partire dal 31 ottobre 2026)

Prestazione erogata dalla Compagnia assicurativa convenzionata con il Fondo:

- 4) in Rendita vitalizia

Mista:

- 5) parte in capitale (**fino a un massimo del 50%** della posizione maturata) e parte in una delle precedenti alternative;



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/DocumentoRendite.pdf)

NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE EROGATE DAL FONDO

Le tipologie di prestazioni in "Rendita a durata definita", in "Prelievi liberamente determinabili" e in "Erogazione frazionata del montante accumulato" (opzioni 1, 2 e 3) sono da considerarsi alternative alla rendita vitalizia (opzione 4), non sono tra loro combinabili e una volta iniziata la liquidazione non possono essere revocate, salvo che il beneficiario opti per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata. L'opzione per la rendita vitalizia è esercitabile successivamente sia presso il Fondo sia presso un'altra forma pensionistica complementare a cui trasferire il montante residuo al solo scopo di accedere alle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima.

Durante la fase di erogazione, il beneficiario non può più esercitare le prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (ad es. trasferimenti, anticipazioni, Rendita Integrativa Temporanea Anticipata - RITA), con eccezione dello *switch* di comparto, nel rispetto del periodo minimo fissato nel regolamento del Fondo. Non è, inoltre, cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione.

L'erogazione di una prestazione pensionistica complementare non consente inoltre di versare ulteriore contribuzione alla forma pensionistica, salvo il caso in cui l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.

In caso di morte del beneficiario di una delle prestazioni erogate direttamente dal Fondo il montante residuo è riscattato dal/dai soggetto/soggetti dallo stesso indicato/indicati al momento dell'esercizio dell'opzione.

Per tali Prestazioni, il montante residuo è mantenuto in gestione fino al completamento della fase di erogazione. Tale montante è investito nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nella linea di investimento con il profilo di rischio meno elevato, ossia il comparto **Ethical Life Short Term**. Per tale ragione l'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa la quale subisce gli effetti dei risultati finanziari della gestione.

Non è possibile prevedere una cadenza della rateazione inferiore al trimestre né superiore all'anno.

Il Fondo provvede all'erogazione delle prestazioni entro e non oltre 6 mesi.

Per l'attivazione e la gestione operativa delle prestazioni erogate direttamente dal Fondo non è previsto alcun addebito di costi o spese amministrative.

Vengono applicate le spese previste per la fase di accumulo.



Per saperne di più, consulta la scheda "I costi", disponibile sul sito web del Fondo (<https://www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/lcosti.pdf>)

Rendita a durata definita

Descrizione: è una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua, con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al predetto numero di anni residui. Si tratta quindi di una rendita una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua, come determinata dall'ISTAT (numero anni derivante dalla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335 arrotondato per difetto), del beneficiario.

È consentito all'aderente, su richiesta, di prevedere che tale prestazione sia erogata per un numero di anni maggiore rispetto a quelli corrispondenti alla speranza di vita dello stesso all'età di esercizio dell'opzione.

Durata: periodo pari alla vita attesa residua determinata sulla base delle tabelle ISTAT previste dalla normativa vigente; l'aderente può richiedere di considerare di allungare il periodo di vita attesa, riducendo l'importo da ricevere per ogni rata;

Periodicità: trimestrale oppure annuale;

Calcolo delle rate: l'importo di ciascuna rata è calcolato dividendo il montante residuo, valorizzato alla data di erogazione, per il numero di rate ancora da corrispondere.

**Prelievi
liberamente
determinabili**

Descrizione: è una prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate, maturate e non riscosse, della suddetta rendita a durata definita.

A tal fine, si prende a riferimento una rendita teorica di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Tale rendita è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate. Si assume, quindi, come importo massimo prelevabile in ogni momento e con facoltà dell'aderente di sceglierne l'importo e la tempistica, la differenza tra l'ammontare delle rate di rendita teorica maturate e l'ammontare dei prelievi già effettuati.

Durata: periodo pari alla vita attesa residua determinata sulla base delle tabelle ISTAT previste dalla normativa vigente; l'aderente può richiedere di considerare di allungare il periodo di vita attesa, riducendo l'importo da ricevere per ogni rata;

Periodicità: trimestrale oppure annuale;

Calcolo delle rate: il beneficiario può richiedere, tempo per tempo, il pagamento di importi variabili: l'importo massimo prelevabile è calcolato dividendo il montante residuo (al netto dei prelievi già effettuati), valorizzato alla data di erogazione, per il numero di rate teoriche ancora da corrispondere; ogni prelievo riduce il montante residuo investito e può incidere sull'importo disponibile per le erogazioni successive;

Erogazione frazionata del montante accumulato

(dal 31 ottobre 2026)

Descrizione: si tratta di un'erogazione rateizzata del montante accumulato, per un periodo predeterminato, non inferiore a cinque anni. Questa prestazione non è collegata alla vita attesa residua del beneficiario ma la durata del periodo di erogazione è scelta dall'aderente.

Durata: scelta dall'aderente ma non inferiore a cinque anni;

Periodicità: trimestrale oppure annuale;

Calcolo delle rate: l'importo delle rate è determinato in funzione del montante residuo, della durata scelta, della periodicità richiesta e del valore tempo per tempo attribuito alla posizione. Il trattamento fiscale applicabile a questa tipologia di prestazione può comportare un carico fiscale più elevato rispetto ad altre modalità di erogazione della prestazione pensionistica, secondo quanto descritto nel Documento sul Regime fiscale.

In ogni momento, secondo le modalità previste dal Fondo, il beneficiario può chiedere la conversione del montante residuo in **Rendita vitalizia** immediata, presso il Fondo o previa destinazione del montante ad altra forma pensionistica complementare al solo fine di accedere alle condizioni di rendita vitalizia da questa offerte.

Le prestazioni erogate direttamente dal Fondo – rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili ed erogazione frazionata – non garantiscono un importo fisso: il montante residuo resta investito e il valore delle rate o dei prelievi può variare in funzione dell'andamento dei mercati.

A differenza della rendita vitalizia, tali prestazioni non sono corrisposte per tutta la vita del beneficiario: se la durata della vita risulta superiore al periodo di erogazione o se i prelievi sono elevati nella fase iniziale, il capitale disponibile può esaurirsi prima.

La rendita vitalizia, invece, assicura una prestazione per tutta la vita, secondo le condizioni previste dalla convenzione assicurativa.

In caso di decesso durante l'erogazione delle prestazioni direttamente gestite dal Fondo, l'eventuale montante residuo è riscattabile in unica soluzione dai soggetti indicati dall'aderente.

Le diverse modalità di erogazione possono comportare effetti fiscali differenti; prima della scelta è opportuno consultare il Documento sul Regime fiscale e valutare le proprie esigenze previdenziali, familiari e finanziarie.



Per saperne di più, consulta il Documento sul regime fiscale, disponibile sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/DocumentoRegimeFiscale.pdf)