E.P.I.D.S.

FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU

ISCRITTO ALL'ALBO DEI FONDI PENSIONE-N.1166

DOCUMENTO SULLE RENDITE

(Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 31/07/2026)

Indice

1 PREMESSA E REQUISITI PER LA RICHIESTA 3

2 TIPOLOGIE DI RENDITA 5

2.1 Rendite erogate dalla Compagnia assicurativa 5

2.1.1 Decorrenza e periodicità di erogazione 6

2.1.2 Coefficienti di rendita 6

2.1.3 Modalità di rivalutazione della rendita 6

2.1.4 Coefficienti di conversione da capitale in rendita 6

2.1.5 Modalità di calcolo della prestazione in rendita 7

2.1.6 Coefficienti di conversione per tipologia di rendita e sesso 7

2.1.7 Coefficienti di conversione Rendita annua vitalizia immediata 7

2.1.8 Coefficienti di conversione Rendita annua vitalizia immediata con 5 annualità certe 9

2.1.9 Coefficienti di Rendita annua vitalizia immediata con 10 annualità certe 11

2.1.10 *Rendita annua vitalizia immediata reversibile* 12

2.1.11 Coefficienti di conversione Rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato 13

2.1.12 Coefficienti di conversione Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC 15

2.2 Rendite erogate direttamente dal Fondo 15

2.2.1 Premessa 15

2.2.2 Caratteristiche delle nuove prestazioni 16

2.2.2.1 Rendita a durata definita 16

2.2.2.2 Prelievi liberamente determinabili 18

3 ALLEGATO 1 – *SPERANZA DI VITA PER LE NUOVE PRESTAZIONI RICHIESTE FINO AL 31.12.2026* 21

1 Premessa e Requisiti per la richiesta

Gli iscritti, alla maturazione dei seguenti requisiti:

1. Raggiungimento dell'età della pensione di vecchiaia prevista nel regime obbligatorio o al raggiungimento dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza;
2. Raggiungimento di almeno 5 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari;

acquisiscono il diritto alla prestazione pensionistica.

Dal momento in cui l'aderente eserciti il diritto a una prestazione pensionistica lo stesso non può più esercitare le prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (Es. Trasferimenti, anticipazioni e RITA).

Durante l'erogazione della prestazione non è consentito versare ulteriore contribuzione al Fondo, fatto salvo il caso in cui l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.

L'art.11 comma 3 del Decreto Legislativo n.252 del 2005, regolamenta le tipologie di prestazioni che possono essere erogate all'aderente, al raggiungimento dei sopracitati requisiti. Fino al **30 giugno 2026**, su richiesta dell'iscritto, le prestazioni pensionistiche che i Fondi in regime di contribuzione definita e di prestazione definita erogavano erano:

- 100% in capitale[1];
- Parte in capitale fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato, e parte in rendita;
- 100% rendita

L'art. 1, comma 201, della legge 30 dicembre 2025 n.199 (d'ora in poi L. 199/2025) ha apportato rilevanti modifiche all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005 in tema di prestazioni pensionistiche complementari. In particolare, a decorrere dal **1° luglio 2026**[2], detta legge, ha introdotto, per i fondi a contribuzione definita, **tre nuove tipologie di prestazioni**, alternative alla rendita vitalizia (Art.11 *comma 3-bis del D.Lgs 252/05*).

Le nuove prestazioni pensionistiche sono così disciplinate:

A. **<u>Rendita a durata definita</u>**: è una rendita erogata per un numero di anni predeterminato, calcolato sulla base dell'aspettativa di vita al momento della richiesta. Di fatto, il montante

[1] Nel caso in cui la rendita, derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale sia inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale, previsto di volta in volta dalla normativa in vigore, l'iscritto può scegliere la prestazione interamente in capitale.

Se l'aderente è un "Vecchio Iscritto", ossia ha aderito prima del 29 aprile 1993 ad una forma di previdenza complementare già istituita al 15 novembre 1992, e non ha nel frattempo riscattato la sua posizione, ha la possibilità di richiedere, previo trasferimento di quella posizione, la liquidazione della sua posizione interamente in rendita ovvero interamente in capitale

[2] Art. 1 comma 202, della legge n.199/2025 (c.d. Legge di Bilancio)

maturato viene diviso in un numero di rate pari a quello degli anni di speranza di vita residua dell'aderente, ricavato dalle tavole di mortalità ISTAT;

B. **Prelievi liberamente determinabili**: l'aderente in pensione può scegliere quando prelevare e quanto, nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita;

C. **Erogazione frazionata del montante accumulato**: permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo scelto liberamente dall'aderente (con un minimo di cinque anni). **Questa opzione entra in vigore dal 31 ottobre 2026.** Si rimandano pertanto i dettagli operativi e tecnici a seguito dell'effettiva introduzione.

Le tre nuove rendite vengono erogate direttamente dal Fondo e gli importi non ancora corrisposti rimarranno investiti, continuando a maturare rendimenti. Trattandosi di una gestione assicurativa i disinvestimenti che avvengono tempo per tempo possono generare una variazione della rata erogata; Ciò in quanto il capitale residuo varia in base ai rendimenti maturati.

Tanto premesso, 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, scegliendo tra le diverse modalità di fruizione del montante accumulato:

a) **Capitale** (fino al limite massimo previsto dall'art.11, comma 3 – **pari al 50%**)

b) **Rendita vitalizia**;

c) **Rendita a durata definita**;

d) **Prelievi liberamente determinabili**;

e) **Erogazione frazionata**;

f) **Capitale, per l'intero ammontare**[3]

La tipologia di cui al punto a) può essere abbinata ad una qualsiasi delle prestazioni di cui alle lettere da b) ad e)

		Una a scelta
(*Tipologia a*)	**+**	**Rendita vitalizia** (*Tipologia b*)
50 % Capitale		**Rendita a durata definita** (*Tipologia c*)
		Prelievi liberamente determinabili (*Tipologia d*)
		Erogazione frazionata (*Tipologia e*)

[3] Vedi nota 1.

Si evidenzia che le **tipologie di cui alle lettere da c) ad e) sono** da considerarsi **alternative alla rendita vitalizia e non sono tra loro combinabili** e, una volta che ne sia iniziata la liquidazione, **non possono essere revocate**, salvo che, il beneficiario, opti per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata, ovvero differita.

2 Tipologie di rendita

Le rendite attualmente proposte e disponibili dal Fondo E.P.I.D.S. sono:

2.1 Rendite erogate dalla Compagnia assicurativa

2.2 Rendite erogate direttamente dal Fondo

2.1 Rendite erogate dalla Compagnia assicurativa

Per l'erogazione delle rendite, l'E.P.I.D.S. ha rinnovato la convenzione in essere (CONV. n. 154000776) con la compagnia UNIPOL Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Via Stalingrado 45, 40128 Bologna, per la gestione dei trattamenti periodici agli iscritti (rendite) avente durata triennale (decorrenza 19/01/2024 e scadenza 01/01/2027). Nel rimandare per ulteriori informazioni alla Convenzione disponibile presso gli Uffici del Fondo si riassumono, nei paragrafi successivi, i principali elementi riguardanti la convezione in questione.

La convenzione stipulata tra il Fondo e la Compagnia permette, al momento del pensionamento, di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

• "***Rendita annua vitalizia immediata***": rendita annua erogabile finché è in vita l'assicurato;

• "***Rendita annua vitalizia immediata con 5 o 10 annualità certe*** *e successivamente vitalizia*": rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto o al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

• "***Rendita annua vitalizia immediata reversibile***", in misura pari a 60%, 80% o 100%: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita, finché la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato è in vita. Tale opzione di rendita è esercitabile a condizione che l'età del secondo assicurato sia compresa fra 40 e 85 anni.

• "***Rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione*** *decrescente in caso di decesso dell'Assicurato*": rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi: il premio versato dal Contraente per la posizione individuale e la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute;

• "***Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC***": Opzione esercitabile a condizione che l'età dell'assicurato sia non superiore a 70 anni. Per quanto riguarda la definizione dello stato di non autosufficienza e la descrizione di tale tipologia di rendita si rimanda a quanto indicato all'interno della convenzione stipulata tra Fondo e Compagnia.

2.1.1 Decorrenza e periodicità di erogazione

La rendita di cui al precedente punto viene erogata in via posticipata ed in rate con periodicità a scelta dell'iscritto. La frequenza di rateazione può essere: Annuale, Semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale oppure mensili ad eccezione della rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LCT, la cui erogazione è prevista esclusivamente in rate mensili.

2.1.2 Coefficienti di rendita

I coefficienti di rendita sono comprensivi di un caricamento proporzionale implicito pari allo 2,50%

2.1.3 Modalità di rivalutazione della rendita

L'assicurazione è collegata al rendimento della Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai". Come stabilito dal Regolamento della gestione, la compagnia 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 da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

a) **Rendimento attribuito**: il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al tasso medio di rendimento della Gestione separata diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:
   - Una commissione base pari a 1,20 punti percentuali;
   - Una commissione di performance pari a 0,25 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione separata eccedente il 2%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione.

b) **Misura di rivalutazione**: La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito di cui al punto a), e non può essere negativa;

c) **Rivalutazione della rendita assicurata**: ad ogni anniversario della decorrenza della pozione individuale (data della rivalutazione annuale), la rendita da corrispondere nell'anno seguente viene rivalutata in regime di capitalizzazione composta della misura annua di rivalutazione definita al punto b)

Basi tecniche adottate: Basi Demografiche: o Tavola A62I (ANIA); Base finanziaria: o Tasso tecnico: i coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè tasso tecnico pari a zero), ad eccezione di quelli dell'Opzione E relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene precontato un tasso tecnico del 2%.

2.1.4 Coefficienti di conversione da capitale in rendita

I coefficienti di rendita sono calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A62I per impegni immediati, differenziata per sesso, elaborata dall'ANIA tenendo conto delle proiezioni demografiche dell'ISTAT. I coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero), ad eccezione di quelli della rendita annua

vitalizia immediata con controassicurazione decrescente relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene precontato un tasso tecnico del 2%.

2.1.5 Modalità di calcolo della prestazione in rendita

L'importo della prestazione in rendita si ottiene moltiplicando il premio unico per il coefficiente relativo alla rendita scelta in corrispondenza dell'età assicurativa e dividendo per mille.

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei coefficienti di trasformazione in rendita di determina applicando all'età anagrafica dell'assicurato, calcolata ad anni interi e a mesi compiuti, la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita e del sesso:

ETÀ ASSICURATIVA = età effettiva + DELTA

MASCHI	**Correzione dell'età**	**FEMMINE**	**Correzione dell'età**
Anno di nascita		**Anno di nascita**	
fino al 1907	+7	fino al 1908	+7
dal 1908 al 1917	+6	dal 1909 al 1917	+6
dal 1918 al 1919	+5	dal 1918 al 1922	+5
dal 1920 al 1925	+4	dal 1923 al 1929	+4
dal 1926 al 1938	+3	dal 1930 al 1940	+3
dal 1939 al 1947	+2	dal 1941 al 1949	+2
dal 1948 al 1957	+1	dal 1950 al 1957	+1
dal 1958 al 1966	0	dal 1958 al 1966	0
dal 1967 al 1978	-1	dal 1967 al 1976	-1
dal 1979 al 1992	-2	dal 1977 al 1986	-2
dal 1993 al 2006	-3	dal 1987 al 1996	-3
dal 2007 al 2020	-4	dal 1997 al 2007	-4
dal 2021	-5	dal 2008 al 2018	-5
-	-	dal 2019 al 2020	-6
-	-	dal 2021	-7

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

2.1.6 Coefficienti di conversione per tipologia di rendita e sesso

2.1.7 Coefficienti di conversione Rendita annua vitalizia immediata

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,22468	23,08720	23,04173	23,01906	22,99644	22,97386	50
51	23,76719	23,62323	23,57563	23,55190	23,52822	23,50458	51
52	24,33432	24,18343	24,13354	24,10868	24,08387	24,05910	52
53	24,92770	24,76938	24,71705	24,69097	24,66495	24,63898	53
54	25,54922	25,38293	25,32799	25,30060	25,27327	25,24601	54
55	26,20102	26,02617	25,96841	25,93962	25,91090	25,88224	55

56	26,88636	26,70228	26,64148	26,61118	26,58095	26,55079	56
57	27,60817	27,41410	27,35002	27,31809	27,28624	27,25446	57
58	28,36971	28,16483	28,09719	28,06350	28,02988	27,99634	58
59	29,17471	28,95808	28,88658	28,85097	28,81544	28,78000	59
60	30,02647	29,79706	29,72136	29,68366	29,64606	29,60854	60
61	30,92919	30,68583	30,60556	30,56558	30,52571	30,48594	61
62	31,88932	31,63068	31,54540	31,50293	31,46058	31,41833	62
63	32,91183	32,63641	32,54563	32,50043	32,45535	32,41040	63
64	34,00208	33,70820	33,61136	33,56315	33,51508	33,46715	64
65	35,16635	34,85208	34,74857	34,69705	34,64568	34,59446	65
66	36,41198	36,07517	35,96427	35,90908	35,85406	35,79921	66
67	37,74716	37,38532	37,26624	37,20699	37,14792	37,08904	67
68	39,18139	38,79167	38,66348	38,59971	38,53614	38,47278	68
69	40,72498	40,30411	40,16575	40,09692	40,02833	39,95998	69
70	42,38942	41,93364	41,78388	41,70941	41,63519	41,56124	70
71	44,18744	43,69240	43,52985	43,44902	43,36849	43,28827	71
72	46,13407	45,59472	45,41772	45,32974	45,24210	45,15480	72
73	48,24517	47,65564	47,46232	47,36625	47,27057	47,17527	73
74	50,53868	49,89214	49,68029	49,57504	49,47023	49,36587	74
75	53,03610	52,32454	52,09158	51,97587	51,86068	51,74600	75
76	55,76167	54,97564	54,71853	54,59087	54,46381	54,33734	76
77	58,74309	57,87141	57,58657	57,44520	57,30452	57,16453	77
78	62,01209	61,04150	60,72468	60,56751	60,41114	60,25558	78
79	65,59417	64,50919	64,15546	63,98005	63,80559	63,63208	79
80	69,51697	68,29954	67,90315	67,70667	67,51133	67,31712	80

Sesso femminile

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,22468	23,08720	23,04173	23,01906	22,99644	22,97386	50
51	23,76719	23,62323	23,57563	23,55190	23,52822	23,50458	51
52	24,33432	24,18343	24,13354	24,10868	24,08387	24,05910	52
53	24,92770	24,76938	24,71705	24,69097	24,66495	24,63898	53
54	25,54922	25,38293	25,32799	25,30060	25,27327	25,24601	54
55	26,20102	26,02617	25,96841	25,93962	25,91090	25,88224	55
56	26,88636	26,70228	26,64148	26,61118	26,58095	26,55079	56
57	27,60817	27,41410	27,35002	27,31809	27,28624	27,25446	57
58	28,36971	28,16483	28,09719	28,06350	28,02988	27,99634	58
59	29,17471	28,95808	28,88658	28,85097	28,81544	28,78000	59
60	30,02647	29,79706	29,72136	29,68366	29,64606	29,60854	60
61	30,92919	30,68583	30,60556	30,56558	30,52571	30,48594	61
62	31,88932	31,63068	31,54540	31,50293	31,46058	31,41833	62
63	32,91183	32,63641	32,54563	32,50043	32,45535	32,41040	63
64	34,00208	33,70820	33,61136	33,56315	33,51508	33,46715	64
65	35,16635	34,85208	34,74857	34,69705	34,64568	34,59446	65
66	36,41198	36,07517	35,96427	35,90908	35,85406	35,79921	66
67	37,74716	37,38532	37,26624	37,20699	37,14792	37,08904	67
68	39,18139	38,79167	38,66348	38,59971	38,53614	38,47278	68
69	40,72498	40,30411	40,16575	40,09692	40,02833	39,95998	69
70	42,38942	41,93364	41,78388	41,70941	41,63519	41,56124	70
71	44,18744	43,69240	43,52985	43,44902	43,36849	43,28827	71
72	46,13407	45,59472	45,41772	45,32974	45,24210	45,15480	72
73	48,24517	47,65564	47,46232	47,36625	47,27057	47,17527	73
74	50,53868	49,89214	49,68029	49,57504	49,47023	49,36587	74
75	53,03610	52,32454	52,09158	51,97587	51,86068	51,74600	75
76	55,76167	54,97564	54,71853	54,59087	54,46381	54,33734	76
77	58,74309	57,87141	57,58657	57,44520	57,30452	57,16453	77
78	62,01209	61,04150	60,72468	60,56751	60,41114	60,25558	78
79	65,59417	64,50919	64,15546	63,98005	63,80559	63,63208	79
80	69,51697	68,29954	67,90315	67,70667	67,51133	67,31712	80

2.1.8 Coefficienti di conversione Rendita annua vitalizia immediata con 5 annualità certe

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	25,66667	25,50012	25,44509	25,41766	25,39029	25,36298	50
51	26,32479	26,14974	26,09191	26,06309	26,03433	26,00564	51
52	27,01556	26,83137	26,77053	26,74022	26,70997	26,67979	52
53	27,74127	27,54724	27,48317	27,45125	27,41940	27,38762	53
54	28,50398	28,29936	28,23180	28,19814	28,16456	28,13107	54
55	29,30644	29,09037	29,01905	28,98352	28,94808	28,91272	55
56	30,15177	29,92332	29,84794	29,81039	29,77294	29,73557	56
57	31,04355	30,80172	30,72194	30,68221	30,64258	30,60305	57
58	31,98558	31,72926	31,64474	31,60264	31,56066	31,51878	58
59	32,98213	32,71012	32,62045	32,57579	32,53126	32,48685	59
60	34,03746	33,74838	33,65310	33,60567	33,55837	33,51120	60

61	35,15588	34,84815	34,74677	34,69630	34,64598	34,59580	61
62	36,34080	36,01272	35,90467	35,85089	35,79727	35,74381	62
63	37,59706	37,24670	37,13136	37,07396	37,01673	36,95968	63
64	38,93000	38,55520	38,43187	38,37050	38,30932	38,24834	64
65	40,35218	39,95050	39,81838	39,75265	39,68713	39,62183	65
66	41,87438	41,44304	41,30123	41,23069	41,16039	41,09033	66
67	43,50546	43,04138	42,88887	42,81303	42,73745	42,66213	67
68	45,25606	44,75578	44,59147	44,50976	44,42836	44,34725	68
69	47,13849	46,59816	46,42079	46,33261	46,24477	46,15726	69
70	49,16514	48,58047	48,38865	48,29331	48,19835	48,10376	70
71	51,34929	50,71547	50,50766	50,40439	50,30154	50,19911	71
72	53,70509	53,01676	52,79122	52,67917	52,56760	52,45649	72
73	56,24492	55,49628	55,25114	55,12938	55,00815	54,88746	73
74	58,98310	58,16798	57,90126	57,76882	57,63698	57,50573	74
75	61,93447	61,04627	60,75584	60,61166	60,46816	60,32534	75
76	65,11522	64,14695	63,83056	63,67353	63,51727	63,36178	76
77	68,54132	67,48541	67,14063	66,96956	66,79936	66,63002	77
78	72,22264	71,07137	70,69572	70,50938	70,32403	70,13964	78
79	76,15958	74,90558	74,49671	74,29395	74,09228	73,89171	79
80	80,35715	78,99419	78,55009	78,32990	78,11095	77,89322	80

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,21545	23,07887	23,03370	23,01119	22,98871	22,96628	50
51	23,75682	23,61387	23,56661	23,54304	23,51953	23,49606	51
52	24,32273	24,17296	24,12345	24,09877	24,07414	24,04956	52
53	24,91483	24,75776	24,70585	24,67997	24,65415	24,62838	53
54	25,53508	25,37017	25,31567	25,28850	25,26140	25,23435	54
55	26,18565	26,01229	25,95501	25,92647	25,89799	25,86957	55
56	26,86967	26,68721	26,62694	26,59691	26,56694	26,53705	56
57	27,59009	27,39779	27,33428	27,30264	27,27107	27,23957	57
58	28,35015	28,14718	28,08016	28,04678	28,01347	27,98024	58
59	29,15349	28,93894	28,86813	28,83285	28,79765	28,76255	59
60	30,00348	29,77634	29,70138	29,66405	29,62681	29,58966	60
61	30,90427	30,66340	30,58394	30,54436	30,50489	30,46552	61
62	31,86192	31,60604	31,52166	31,47963	31,43772	31,39593	62
63	32,88128	32,60897	32,51920	32,47449	32,42992	32,38546	63
64	33,96762	33,67727	33,58159	33,53395	33,48645	33,43908	64
65	35,12703	34,81685	34,71467	34,66380	34,61309	34,56252	65
66	36,36657	36,03452	35,92519	35,87077	35,81651	35,76242	66
67	37,69400	37,33781	37,22057	37,16223	37,10407	37,04609	67
68	39,11820	38,73529	38,60931	38,54663	38,48415	38,42188	68
69	40,64869	40,23615	40,10049	40,03301	39,96575	39,89871	69
70	42,29597	41,85052	41,70411	41,63129	41,55873	41,48642	70
71	44,07152	43,58944	43,43108	43,35234	43,27387	43,19569	71
72	45,98853	45,46562	45,29395	45,20860	45,12357	45,03886	72
73	48,06078	47,49228	47,30576	47,21304	47,12069	47,02870	73
74	50,30306	49,68372	49,48064	49,37973	49,27922	49,17913	74
75	52,73192	52,05594	51,83445	51,72441	51,61484	51,50573	75
76	55,36451	54,62560	54,38366	54,26349	54,14386	54,02474	76
77	58,21778	57,40933	57,14482	57,01347	56,88273	56,75258	77

78	61,30907	60,42397	60,13459	59,99094	59,84797	59,70568	78
79	64,64840	63,67930	63,36269	63,20557	63,04922	62,89364	79
80	68,24289	67,18262	66,83647	66,66474	66,49388	66,32390	80

2.1.9 Coefficienti di Rendita annua vitalizia immediata con 10 annualità certe

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	25,61899	25,45496	25,40076	25,37374	25,34678	25,31987	50
51	26,27037	26,09821	26,04133	26,01298	25,98469	25,95646	51
52	26,95329	26,77243	26,71269	26,68291	26,65321	26,62357	52
53	27,66974	27,47960	27,41679	27,38550	27,35428	27,32312	53
54	28,42149	28,22142	28,15535	28,12243	28,08959	28,05683	54
55	29,21097	29,00024	28,93067	28,89601	28,86144	28,82694	55
56	30,04100	29,81881	29,74548	29,70894	29,67250	29,63615	56
57	30,91480	30,68027	30,60289	30,56434	30,52589	30,48754	57
58	31,83580	31,58798	31,50623	31,46551	31,42490	31,38439	58
59	32,80787	32,54570	32,45924	32,41618	32,37323	32,33040	59
60	33,83469	33,55702	33,46548	33,41989	33,37443	33,32910	60
61	34,91986	34,62546	34,52843	34,48012	34,43194	34,38390	61
62	36,06624	35,75378	35,65083	35,59958	35,54847	35,49751	62
63	37,27760	36,94567	36,83634	36,78191	36,72765	36,67355	63
64	38,55784	38,20495	38,08875	38,03092	37,97326	37,91577	64
65	39,91591	39,54047	39,41689	39,35539	39,29408	39,23296	65
66	41,35884	40,95918	40,82767	40,76223	40,69700	40,63198	66
67	42,89168	42,46606	42,32606	42,25641	42,18698	42,11779	67
68	44,51984	44,06658	43,91754	43,84340	43,76951	43,69586	68
69	46,24840	45,76598	45,60741	45,52853	45,44992	45,37159	69
70	48,08101	47,56807	47,39951	47,31568	47,23214	47,14890	70
71	50,01993	49,47538	49,29649	49,20753	49,11889	49,03057	71
72	52,06626	51,48927	51,29977	51,20555	51,11166	51,01813	72
73	54,21769	53,60791	53,40769	53,30814	53,20896	53,11014	73
74	56,47011	55,82802	55,61722	55,51242	55,40801	55,30399	74
75	58,81512	58,14241	57,92158	57,81180	57,70242	57,59347	75
76	61,24081	60,54040	60,31047	60,19617	60,08229	59,96885	76
77	63,72908	63,00553	62,76799	62,64989	62,53223	62,41501	77
78	66,25250	65,51238	65,26933	65,14848	65,02808	64,90813	78
79	68,77587	68,02732	67,78142	67,65913	67,53728	67,41588	79
80	71,26066	70,51435	70,26904	70,14703	70,02544	69,90427	80

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,18734	23,05209	23,00736	22,98506	22,96280	22,94059	50
51	23,72587	23,58437	23,53758	23,51426	23,49098	23,46775	51
52	24,28881	24,14063	24,09164	24,06721	24,04284	24,01852	52
53	24,87787	24,72251	24,67115	24,64556	24,62001	24,59452	53
54	25,49497	25,33191	25,27802	25,25116	25,22435	25,19761	54
55	26,14226	25,97092	25,91431	25,88609	25,85794	25,82985	55

56	26,82275	26,64250	26,58295	26,55327	26,52366	26,49412	56
57	27,53922	27,34934	27,28663	27,25538	27,22421	27,19310	57
58	28,29474	28,09447	28,02834	27,99539	27,96252	27,92973	58
59	29,09273	28,88121	28,81139	28,77660	28,74190	28,70728	59
60	29,93637	29,71268	29,63885	29,60208	29,56539	29,52880	60
61	30,82951	30,59261	30,51445	30,47551	30,43668	30,39795	61
62	31,77750	31,52625	31,44338	31,40210	31,36094	31,31988	62
63	32,78463	32,51779	32,42981	32,38599	32,34230	32,29872	63
64	33,85547	33,57168	33,47814	33,43157	33,38512	33,33881	64
65	34,99513	34,69292	34,59334	34,54377	34,49433	34,44504	65
66	36,20934	35,88710	35,78096	35,72812	35,67544	35,62291	66
67	37,50417	37,16016	37,04688	36,99050	36,93430	36,87826	67
68	38,88625	38,51858	38,39756	38,33734	38,27730	38,21746	68
69	40,36204	39,96878	39,83939	39,77501	39,71083	39,64686	69
70	41,93783	41,51702	41,37862	41,30976	41,24114	41,17274	70
71	43,61938	43,16912	43,02109	42,94746	42,87408	42,80095	71
72	45,41168	44,93031	44,77211	44,69343	44,61503	44,53689	72
73	47,31833	46,80434	46,63548	46,55151	46,46784	46,38447	73
74	49,34130	48,79356	48,61367	48,52422	48,43510	48,34631	74
75	51,48045	50,89847	50,70739	50,61239	50,51774	50,42345	75
76	53,73271	53,11672	52,91452	52,81399	52,71385	52,61408	76
77	56,09278	55,44357	55,23049	55,12457	55,01905	54,91393	77
78	58,55019	57,86993	57,64667	57,53569	57,42514	57,31500	78
79	61,08415	60,37686	60,14472	60,02932	59,91436	59,79984	79
80	63,66618	62,93810	62,69909	62,58027	62,46189	62,34396	80

2.1.10 ***Rendita annua vitalizia immediata reversibile***

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Esempi per un Aderente di sesso maschile con reversibilità su testa coetanea di sesso femminile

1° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Mensile
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.705

2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	60 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Mensile
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.463

Esempi per un Aderente di sesso femminile con reversibilità su testa coetanea di sesso maschile

1° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Mensile
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.623

2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	60 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Mensile
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.398

2.1.11 Coefficienti di conversione Rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato

Rendita vitalizia: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Controassicurazione: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 2%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	22,94978	22,81345	22,76836	22,74589	22,72949	22,70707	50
51	23,43063	23,28847	23,24637	23,22290	23,19948	23,17611	51
52	23,92995	23,78509	23,73598	23,71150	23,68707	23,66269	52
53	24,44875	24,29550	24,24423	24,21868	24,19318	24,16774	53
54	24,98776	24,82570	24,77215	24,74546	24,71882	24,69225	54
55	25,54623	25,37677	25,32078	25,29288	25,26504	25,23726	55
56	26,12719	25,94986	25,89128	25,86209	25,83297	25,80391	56
57	26,73187	26,54615	26,48481	26,45425	26,42376	26,39334	57
58	27,36159	27,16692	27,10265	27,07062	27,03868	27,01794	58
59	28,01773	27,81352	27,75439	27,72073	27,68715	27,65366	59
60	28,70182	28,49196	28,42105	28,38573	28,35049	28,31534	60
61	29,41555	29,18994	29,11546	29,07836	29,04136	29,00444	61
62	30,15506	29,91767	29,83936	29,80036	29,76147	29,72267	62
63	30,92690	30,67703	30,59464	30,55360	30,51268	30,47187	63
64	31,73342	31,47017	31,38339	31,34018	31,29708	31,25411	64
65	32,57633	32,29872	32,22027	32,17458	32,12902	32,08358	65
66	33,45754	33,16944	33,07262	33,02443	32,97638	32,92846	66
67	34,37435	34,06398	33,96176	33,91088	33,86016	33,80959	67
68	35,32555	34,99745	34,88944	34,83568	34,78208	34,72866	68
69	36,31877	35,97162	35,85737	35,80051	35,74384	35,71402	69
70	37,35605	37,00318	36,88177	36,82136	36,76115	36,70114	70
71	38,43844	38,04750	37,91894	37,85499	37,79125	37,72773	71
72	39,54823	39,13382	38,99760	38,92985	38,86233	38,79504	72
73	40,70362	40,26401	40,11957	40,04774	39,97617	39,93847	73
74	41,90667	41,45145	41,29752	41,22098	41,14472	41,06874	74
75	43,14100	42,64361	42,48035	42,39918	42,31833	42,23779	75
76	44,40456	43,87659	43,70338	43,61728	43,53153	43,44611	76
77	45,71201	45,16425	44,97942	44,88756	44,79609	44,70498	77

78	47,03007	46,43229	46,23639	46,13906	46,04214	45,94563	78
79	48,36832	47,73444	47,57066	47,46673	47,36325	47,26022	79
80	49,72766	49,05159	48,83030	48,72040	48,61100	48,50208	80

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	21,33602	21,21993	21,18098	21,16156	21,14217	21,12282	50
51	21,76595	21,64417	21,60363	21,58342	21,56325	21,54311	51
52	22,21216	22,08452	22,04230	22,02125	22,00024	21,97927	52
53	22,67492	22,54187	22,49786	22,47593	22,45403	22,43218	53
54	23,15598	23,01718	22,97128	22,94840	22,92557	22,90278	54
55	23,65639	23,51148	23,46357	23,43969	23,41586	23,39207	55
56	24,17722	24,02581	23,97576	23,95081	23,92591	23,90107	56
57	24,71961	24,56128	24,50895	24,48287	24,45684	24,43087	57
58	25,28480	25,11908	25,06432	25,03703	25,00980	24,99157	58
59	25,87406	25,70047	25,64312	25,62210	25,59353	25,56502	59
60	26,48883	26,31267	26,25244	26,22242	26,19248	26,16260	60
61	27,13061	26,94308	26,87988	26,84840	26,81698	26,78564	61
62	27,80084	27,60072	27,53436	27,50130	27,46832	27,43542	62
63	28,49842	28,28709	28,21735	28,18260	28,14795	28,11337	63
64	29,22617	29,00379	28,93042	28,89387	28,85741	28,82105	64
65	29,98673	29,75249	29,67523	29,63674	29,59836	29,56007	65
66	30,78193	30,53495	30,45350	30,41294	30,37249	30,33214	66
67	31,61370	31,35302	31,26708	31,23938	31,19657	31,15388	67
68	32,48405	32,21836	32,12732	32,08200	32,03680	31,99173	68
69	33,39514	33,10607	33,00985	32,96195	32,91419	32,86656	69
70	34,34255	34,03346	33,93166	33,88099	33,83047	33,78010	70
71	35,32982	35,00238	34,89458	34,84093	34,78744	34,73412	71
72	36,36193	36,01473	35,90047	35,84361	35,78693	35,73042	72
73	37,44106	37,07255	36,97204	36,91146	36,85107	36,79089	73
74	38,56952	38,18293	38,05371	37,98942	37,92536	37,86151	74
75	39,73431	39,31677	39,17953	39,11127	39,04325	38,97546	75
76	40,94042	40,49648	40,35063	40,27810	40,20583	40,13382	76
77	42,19553	41,72320	41,60026	41,52267	41,44537	41,36835	77
78	43,50095	42,99722	42,83137	42,74892	42,66679	42,58497	78
79	44,81486	44,27739	44,10109	44,01347	43,92619	43,83926	79
80	46,16953	45,59781	45,41036	45,36398	45,27048	45,17737	80

2.1.12 Coefficienti di conversione Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: mensile		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	24,28819	21,56674	50
51	24,87765	22,03354	51
52	25,49474	22,51979	52
53	26,14123	23,02662	53
54	26,81854	23,55533	54
55	27,52898	24,10754	55
56	28,27497	24,68568	56
57	29,05938	25,29186	57
58	29,88518	25,92843	58
59	30,75605	26,59811	59
60	31,67509	27,30305	60
61	32,64576	28,04626	61
62	33,67009	28,83253	62
63	34,75123	29,66506	63
64	35,89269	30,54750	64
65	37,10526	31,48379	65
66	38,39771	32,47855	66
67	39,77657	33,53708	67
68	41,25026	34,66580	68
69	42,82930	35,87122	69
70	44,52339	37,16038	70

2.2 Rendite erogate direttamente dal Fondo

2.2.1 Premessa

L'art. 1, comma 201, della legge 30 dicembre 2025 n.199 (d'ora in poi L. 199/2025) ha introdotto rilevanti modifiche all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005 in tema di prestazioni pensionistiche complementari. In particolare, a decorrere dal **1° luglio 2026**[4], per i fondi a contribuzione definita, è stata prevista la possibilità di erogare, in alternativa alla rendita vitalizia, **tre nuove tipologie di prestazioni**, disciplinate all'Art.11 *comma 3-bis del D.Lgs 252/05*.

Le nuove prestazioni pensionistiche sono così disciplinate:

A. **Rendita a durata definita**: è una rendita erogata per un numero di anni predeterminato, calcolato sulla base dell'aspettativa di vita al momento della richiesta. Di fatto, il montante maturato viene diviso in un numero di rate pari a quello degli anni di speranza di vita residua dell'aderente, ricavato dalle tavole di mortalità ISTAT;

[4] Art. 1 comma 202, della legge n.199/2025 (c.d. Legge di Bilancio)

B. **Prelievi liberamente determinabili**: l'aderente in pensione può scegliere quando prelevare e quanto, nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita;

C. **Erogazione frazionata del montante accumulato**: permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo scelto liberamente dall'aderente (con un minimo di cinque anni). **Questa opzione entra in vigore dal 31 ottobre 2026.** Si rimandano pertanto i dettagli operativi e tecnici a seguito dell'effettiva introduzione

L'accesso alla prestazione è subordinato alla maturazione dei requisiti di accesso al pensionamento stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, unitamente a un periodo minimo di almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. Il predetto termine è ridotto a tre anni per il lavoratore il cui rapporto di lavoro in corso cessi per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposti tra stai membri dell'Unione Europea.

Le nuove tipologie di prestazioni:

- **non sono tra di loro combinabili né con la rendita vitalizia;**
- una volta che ne sia **iniziata la liquidazione non possono essere revocate**, **salvo che il beneficiario opti per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata** *(cfr. paragrafo 2.1 Rendite erogate dalla compagnia assicurativa*).

L'erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche non è, inoltre, cumulabile con la R.I.T.A. eventualmente già in corso di liquidazione. Dette prestazioni vengono erogate direttamente dal Fondo e gli importi non ancora corrisposti rimarranno investiti, continuando a maturare rendimenti.

L'aderente individua i soggetti che possono riscattare il montante residuo in caso di decesso. Pertanto, in caso di morte del beneficiario, di una delle già menzionate nuove prestazioni, il montante residuo è riscattato dal/dai soggetto/soggetti, dallo stesso indicato/indicati al momento dell'esercizio dell'opzione.

Il Fondo provvederà all'erogazione di tali prestazioni entro e non oltre **6 mesi** dalla data di ricezione, da parte del Fondo, della documentazione completa.

Nei paragrafi successivi verranno riportate le caratteristiche delle nuove prestazioni.

2.2.2 Caratteristiche delle nuove prestazioni

2.2.2.1 Rendita a durata definita

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario.

Durata: il comma *3-bis* dell'art.11 del D.Lgs. 252/05 prevede che la vita attesa residua corrisponda al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'interessato al momento della richiesta della prestazione, come determinata dalle tavole di mortalità dell'ISTAT[5] (***Allegato 1***). Il numero di anni di durata della prestazione è arrotondato per difetto.

Importo delle rate – modalità di calcolo: L'importo della rata viene calcolato con riferimento alla data di liquidazione di ciascuna rata, dividendo il montante disponibile a tale data per il numero di rate ancora da erogare.

l'importo della rata varia in relazione ai risultati finanziari della gestione. Trattandosi di una gestione assicurativa i disinvestimenti che avvengono tempo per tempo possono generare una variazione della rata erogata; Ciò in quanto il capitale residuo varia in base ai rendimenti maturati.

Periodicità delle rate: non è consentita una cadenza della rateazione inferiore al mese e né superiore all'anno. Il Fondo ha previsto la possibilità per l'aderente di optare per una frequenza trimestrale, semestrale o annuale.

Caso di premorienza: in caso di decesso del beneficiario, prima del completamento del periodo di erogazione programmato, il montante residuo ancora in gestione presso il Fondo viene interamente riscattato dai soggetti appositamente indicati dall'aderente al momento della richiesta. L'aderente può confermare i soggetti già designati durante la fase di accumulo. Tali scelte possono essere successivamente modificate.

Condizioni e modalità di conversione del montante residuo in rendita vitalizia: la **scelta** della prestazione, effettuata dall'aderente, è **irrevocabile**, fatto salvo il caso in cui lo stesso opti successivamente per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia.

A tal fine, l'aderente è tenuto a trasmettere al Fondo EPIDS, l'apposito modulo a mezzo PEC (ufficio@pec.ellegiconsulenza.com) e/o Raccomandata A/R presso la sede del Fondo, allegando un documento di identità in corso di validità. La richiesta dovrà pervenire, necessariamente, prima della data prevista per l'erogazione della successiva rata. Verificata la completezza e la regolarità della documentazione ricevuta, il Fondo provvederà a interrompere l'erogazione della prestazione programmata e a disinvestire l'intero montante residuo. Una volta acquisite le relative disponibilità finanziarie, il Fondo trasferirà il montante alla Compagnia assicurativa incaricata dell'erogazione della rendita, che provvederà ad attivare la rendita vitalizia scelta dall'aderente tra le opzioni previste (*cfr. paragrafo 2.1 – Rendite erogate dalla Compagnia assicurativa*).

***Esempio*:**

Dati aderente:

Età	Requisiti per il pensionamento	Montante individuale
67	✓	100.000 €
Importo erogato in capitale	50%	50.000 €
Importo erogato in rendita a durata definita	50%	50.000 €

[5] 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.

Periodicità	annuale
Speranza di vita popolazione (anni interi)[6]	19

Ipotizzando un rendimento medio pari al 2,06% (rendimenti medio a 10 anni)
AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri*

Numero rate	Montante	Importo rata (lordo)	Montante residuo
1	50.000 €	2.631,57	47.368,43 €
2	48.344,21 €	2.685,79 €	45.658,42 €
3	46.571,59 €	2.739,51 €	43.832,08 €
4	44.708,73 €	2.794,30 €	41.914,43 €
[…]			
19	3.760,75 €	3.760,75 €	- €

2.2.2.2 Prelievi liberamente determinabili

I prelievi liberamente determinabili sono erogati a valere sul montante in gestione, con facoltà dell'aderente di scegliere l'importo e la tempistica, entro un **limite massimo**[7] pari alla somma delle rate maturate e non riscosse di una rendita a durata definita figurativa con frazionamento annuale e commisurata alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione in prelievi.

Periodicità delle rate: l'Intervallo minimo tra una richiesta e l'altra è stata definita in trimestrale, semestrale, annuale

Importo massimo prelevabile: Al fine della determinazione dell'importo massimo prelevabile, la rendita teorica da prendere a riferimento è una rendita a durata definita figurativa con frazionamento annuale, immediatamente erogabile e di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione.

L'aderente, contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione, può chiedere l'erogazione di un importo che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa. Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.

L'importo massimo prelevabile è pari alla differenza tra la somma delle rate teoriche maturate e l'ammontare dei prelievi già effettuati. Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.

A partire dalla decorrenza dell'ultimo anno di durata della rendita teorica l'importo massimo prelevabile è pari al montante residuo

***Esempio*:**

[6] Vedi punto 5

[7] Art. 11 comma 3-quater del D.Lgs 252/05: i prelievi possono essere, tempo per tempo, richiesti nei limiti della somma delle rate, maturate e non riscosse, della rendita a durata definita di cui al comma 3-*bis*

Dati aderente:

Età	Requisiti per il pensionamento	Montante individuale
67	✓	100.000 €

Importo erogato in capitale	50%	50.000 €
Importo erogato in Prelievi liberamente determinabili	50%	50.000 €
Periodicità	annuale	
Speranza di vita popolazione (anni interi)[8]	19	

Ipotizzando un rendimento medio pari al 2,06% (rendimenti medio a 10 anni)
AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri*

Sulla base dei dati sopra riportati e del rendimento medio, la **rendita a durata definita figurativa annuale** sarebbe:

Numero rate	Montante	Rate di una rendita a durata definita figurativa annuale
1	50.000 €	2.631,57 €
2	48.344,21 €	2.685,79 €
3	46.571,59 €	2.739,51 €
4	44.708,73 €	2.794,30 €
[…]	[…]	[…]
19	3.760,75 €	3.760,75 €

Al momento della richiesta (*anno 1*): è possibile prelevare fino ad un massimo di 2.631,57 € (*importo rata figurativa di una rendita a durata definita*)

Al secondo prelievo (*anno 2*), sono maturati altri 2.685,79 €. Se non si è prelevato nulla nel corso del primo anno, l'importo massimo a disposizione sarà pari a **5.317,37** € (2.631,57 (*anno1*) + 2.685,79 (*anno 2*)).

Se, invece, è stato operato un prelievo totale, nel corso del primo anno, l'importo massimo erogabile nel corso del secondo anno equivale all'importo della rata di rendita a durata definita figurativa del secondo anno 2.685,79€.

Per maggiore chiarezza, si riporta di seguito l'esempio in formato tabellare:

Numero rate	Montante	Rate di una rendita a durata definita figurativa annuale	Importo massimo disponibile annuale in caso di prelievo totale dell'importo	Importo massimo disponibile in caso di mancato prelievo dell'importo
1	50.000 €	2.631,57 €	2.631,57 €	2.631,58 €
2	48.344,21 €	2.685,79 €	2.685,79 €	5.317,37 €
3	46.571,59 €	2.739,51 €	2.739,51 €	8.056,87 €
4	44.708,73 €	2.794,30 €	2.794,30 €	10.851,17 €
[…]	[…]	[…]	[…]	[…]
19	3.760,75 €	3.760,75 €		60.140,54 €

[8] Vedi punto 5

Caso di premorienza: in caso di decesso del beneficiario, prima del completamento del periodo di erogazione programmato, il montante residuo ancora in gestione presso il Fondo viene interamente riscattato dai soggetti appositamente indicati dall'aderente al momento della richiesta. L'aderente può confermare i soggetti già designati durante la fase di accumulo. Tali scelte possono essere successivamente modificate.

Condizioni e modalità di conversione del montante residuo in rendita vitalizia: la **scelta** della prestazione, effettuata dall'aderente, è **irrevocabile**, fatto salvo il caso in cui lo stesso opti successivamente per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia.

A tal fine, l'aderente è tenuto a trasmettere al Fondo EPIDS, l'apposito modulo a mezzo PEC (ufficio@pec.ellegiconsulenza.com) e/o Raccomandata A/R presso la sede del Fondo, allegando un documento di identità in corso di validità. La richiesta dovrà pervenire, necessariamente, prima della data prevista per l'erogazione della successiva rata. Verificata la completezza e la regolarità della documentazione ricevuta, il Fondo provvederà a interrompere l'erogazione della prestazione programmata e a disinvestire l'intero montante residuo. Una volta acquisite le relative disponibilità finanziarie, il Fondo trasferirà il montante alla Compagnia assicurativa incaricata dell'erogazione della rendita, che provvederà ad attivare la rendita vitalizia scelta dall'aderente tra le opzioni previste (*cfr. paragrafo 2.1 – Rendite erogate dalla Compagnia assicurativa*).

3 Allegato 1 – *Speranza di vita per le nuove prestazioni richieste fino al 31.12.2026*

Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)
50	34
51	33
52	32
53	31
54	30
55	29
56	28
57	27
58	26
59	26
60	25
61	24
62	23
63	22
64	21
65	20
66	20
67	19
68	18
69	17
70	16
71	15
72	15
73	14
74	13
75	12
76	12
77	11
78	10
79	10
80	9
81	8
82	8
83	7
84	7
85	6
86	6
87	5
88	5
89	4
90	4
91	4
92	3
93	3

94	3
95	2
96	2
97	2
98	2
99	2
100	1
101	1