

Pensione Integrativa Genertel

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO
FONDO PENSIONE (PIP)



GENERTEL S.P.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5105
Istituito in Italia



Via Machiavelli, 4
34132 Trieste



040 202020



servizioclientivita@genertel.it
genertel@pec.genertel.it



<https://www.genertel.it/pensione-integrativa>

© LMD srl - grafica

Documento sull'erogazione delle rendite

Rendita vitalizia - Rendita a Durata Definita -
Prelievi Liberamente Determinabili

ed. 07/26

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 in alternativa tra:

- **Rendite Vitalizie**
- **Altre modalità di fruizione del montante accumulato.**

RENDITE VITALIZIE

Rendita Vitalizia

L'importo della prima rata della prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia si determina moltiplicando il capitale costitutivo della rendita per il coefficiente di conversione in vigore al momento della richiesta della prestazione: tale coefficiente viene individuato, a seconda che sia attiva o meno la copertura "Accessoria LTC", in base all'età dell'aderente, alla rateazione prescelta e al tipo di rendita. I coefficienti, riportati di seguito, sono validi per tutti gli aderenti che facciano richiesta della prestazione prima della eventuale sostituzione dei coefficienti medesimi.

L'erogazione della rendita vitalizia è sempre in Euro, non può essere riscattata durante il periodo di corresponsione e cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato. Le basi demografiche impiegate nei coefficienti di conversione in rendita non possono essere modificate successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita vitalizia. La rendita vitalizia è corrisposta in via posticipata con la rateazione scelta dall'aderente; la rateazione non è modificabile in corso di erogazione.

Se non è stata sottoscritta e non è attiva la copertura "Accessoria LTC" (perdita di autosufficienza), l'aderente può chiedere, con le modalità e i termini indicati nelle Condizioni generali di contratto, che la rendita vitalizia sia convertita in una:

- **rendita certa** per 10 anni e successivamente fino a che l'aderente è in vita. I coefficienti di conversione da utilizzare per la determinazione della rendita certa 10 sono calcolati con gli stessi criteri attuariali e con le stesse ipotesi utilizzate per il calcolo dei coefficienti della rendita vitalizia e sono riportati nella tabella che segue ("Coefficienti di conversione in rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia");
- **rendita vitalizia reversibile** su un'altra persona, denominata reversionario, da corrispondere finché l'aderente è in vita e successivamente, in misura totale o parziale, se e finché è in vita il reversionario. A seguito di tale scelta, effettuata dall'aderente mediante richiesta scritta almeno trenta giorni prima del termine della fase di accumulo, la Società comunica l'ammontare della rendita vitalizia reversibile, calcolata in funzione dei coefficienti in vigore alla data di accesso alle prestazioni pensionistiche.
- **rendita vitalizia "controassicurata"**; detta rendita è corrisposta all'aderente finché è in vita e al verificarsi del suo decesso viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo della posizione individuale maturata (al netto della eventuale

quota di prestazione erogata sotto forma di capitale) ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale. I coefficienti di conversione da utilizzare per la determinazione della rendita vitalizia controassicurata sono calcolati con gli stessi criteri attuariali e con le stesse ipotesi utilizzate per il calcolo dei coefficienti della rendita vitalizia e sono riportati nella tabella che segue ("Coefficienti di conversione in rendita vitalizia controassicurata").

› **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA VITALIZIA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,50%. Per adesioni fino al 28/06/2025.

Età di calcolo di accesso alla prestazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	28,06	27,87	27,77	27,70
51	28,70	28,49	28,39	28,32
52	29,37	29,15	29,05	28,97
53	30,07	29,84	29,73	29,66
54	30,81	30,57	30,45	30,37
55	31,58	31,33	31,21	31,13
56	32,40	32,14	32,01	31,92
57	33,26	32,98	32,85	32,76
58	34,17	33,88	33,73	33,64
59	35,14	34,83	34,67	34,57
60	36,16	35,83	35,67	35,56
61	37,24	36,90	36,73	36,61
62	38,40	38,03	37,85	37,73
63	39,62	39,23	39,04	38,91
64	40,92	40,51	40,30	40,16
65	42,32	41,87	41,65	41,50
66	43,80	43,32	43,09	42,93
67	45,40	44,88	44,63	44,46
68	47,11	46,56	46,29	46,11
69	48,96	48,36	48,07	47,88
70	50,96	50,31	49,99	49,78
71	53,11	52,41	52,07	51,84
72	55,45	54,68	54,31	54,06
73	57,98	57,15	56,74	56,47
74	60,73	59,82	59,37	59,07
75	63,73	62,72	62,23	61,90
76	67,00	65,88	65,34	64,98
77	70,58	69,34	68,74	68,34
78	74,50	73,12	72,45	72,01

» **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA VITALIZIA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,00%. Per adesioni dal 29/06/2025 e senza copertura accessoria LTC.

Età di calcolo di accesso alla prestazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	25,27	25,11	25,03	24,98
51	25,90	25,73	25,65	25,60
52	26,56	26,39	26,30	26,24
53	27,26	27,07	26,98	26,92
54	27,99	27,79	27,70	27,63
55	28,76	28,55	28,45	28,38
56	29,57	29,35	29,24	29,17
57	30,42	30,19	30,08	30,00
58	31,32	31,08	30,96	30,88
59	32,28	32,02	31,89	31,80
60	33,29	33,01	32,88	32,79
61	34,36	34,07	33,92	33,83
62	35,50	35,19	35,03	34,93
63	36,72	36,38	36,21	36,10
64	38,01	37,65	37,47	37,35
65	39,38	39,00	38,81	38,68
66	40,86	40,44	40,23	40,10
67	42,43	41,98	41,76	41,62
68	44,13	43,64	43,41	43,25
69	45,96	45,43	45,17	45,00
70	47,93	47,36	47,07	46,89
71	50,06	49,44	49,13	48,93
72	52,37	51,69	51,35	51,13
73	54,87	54,12	53,76	53,51
74	57,59	56,77	56,36	56,10
75	60,55	59,64	59,19	58,90
76	63,78	62,77	62,28	61,95
77	67,31	66,19	65,64	65,28
78	71,19	69,93	69,32	68,92

» **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA VITALIZIA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,00%. Per adesioni dal 29/06/2025 e con copertura accessoria LTC.

Età di calcolo di accesso alla prestazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	24,03	23,49	23,23	23,07
51	24,60	24,04	23,77	23,59
52	25,20	24,61	24,33	24,14
53	25,82	25,21	24,91	24,71
54	26,48	25,83	25,52	25,32
55	27,17	26,49	26,16	25,94
56	27,89	27,17	26,83	26,60
57	28,65	27,90	27,53	27,30
58	29,46	28,66	28,27	28,02
59	30,30	29,46	29,05	28,79
60	31,20	30,31	29,88	29,60
61	32,15	31,20	30,75	30,45
62	33,15	32,15	31,66	31,35
63	34,22	33,15	32,63	32,30
64	35,35	34,21	33,66	33,31
65	36,55	35,33	34,75	34,37
66	37,83	36,53	35,91	35,51
67	39,20	37,81	37,14	36,71
68	40,67	39,17	38,46	38,00
69	42,25	40,64	39,87	39,38
70	43,96	42,21	41,39	40,86
71	45,79	43,90	43,01	42,44
72	47,77	45,72	44,76	44,14
73	49,92	47,69	46,64	45,97
74	52,25	49,81	48,68	47,95
75	54,79	52,12	50,87	50,08
76	57,55	54,62	53,26	52,39
77	60,58	57,34	55,85	54,90
78	63,90	60,32	58,67	57,62

» **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA CERTA
PER 10 ANNI E
SUCCESSIVAMENTE
VITALIZIA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua certa per 10 anni e successivamente vitalizia pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,50%. Per adesioni fino al 28/06/2025.

Età di calcolo di accesso alla prestazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	28,00	27,81	27,71	27,65
51	28,63	28,43	28,33	28,26
52	29,29	29,08	28,98	28,91
53	29,98	29,76	29,65	29,58
54	30,71	30,48	30,36	30,29
55	31,47	31,23	31,11	31,03
56	32,27	32,02	31,89	31,81
57	33,12	32,85	32,72	32,63
58	34,01	33,73	33,59	33,50
59	34,95	34,65	34,51	34,41
60	35,94	35,63	35,48	35,37
61	36,99	36,66	36,50	36,39
62	38,10	37,76	37,58	37,47
63	39,28	38,91	38,73	38,61
64	40,53	40,14	39,95	39,82
65	41,85	41,44	41,23	41,10
66	43,26	42,82	42,60	42,46
67	44,75	44,28	44,05	43,90
68	46,34	45,84	45,60	45,44
69	48,03	47,50	47,24	47,07
70	49,83	49,27	48,99	48,81
71	51,73	51,14	50,84	50,65
72	53,75	53,12	52,81	52,61
73	55,89	55,22	54,89	54,67
74	58,14	57,43	57,08	56,85
75	60,50	59,75	59,39	59,15
76	62,97	62,19	61,80	61,55
77	65,54	64,72	64,31	64,05
78	68,19	67,33	66,92	66,64

› **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA CERTA
PER 10 ANNI E
SUCCESSIVAMENTE
VITALIZIA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua certa per 10 anni e successivamente vitalizia pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,00%. Per adesioni dal 29/06/2025.

Età di calcolo di accesso alla prestazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	25,22	25,06	24,99	24,93
51	25,85	25,68	25,60	25,55
52	26,50	26,33	26,24	26,19
53	27,19	27,01	26,92	26,86
54	27,91	27,72	27,62	27,56
55	28,66	28,46	28,36	28,30
56	29,46	29,25	29,14	29,07
57	30,30	30,07	29,96	29,89
58	31,18	30,95	30,83	30,75
59	32,11	31,86	31,74	31,66
60	33,10	32,84	32,71	32,62
61	34,14	33,86	33,72	33,63
62	35,25	34,95	34,80	34,70
63	36,42	36,10	35,94	35,84
64	37,65	37,32	37,15	37,04
65	38,97	38,61	38,43	38,32
66	40,36	39,98	39,79	39,67
67	41,85	41,44	41,24	41,11
68	43,43	42,99	42,78	42,64
69	45,10	44,64	44,41	44,26
70	46,89	46,40	46,15	45,99
71	48,79	48,26	48,00	47,83
72	50,80	50,24	49,96	49,78
73	52,93	52,33	52,04	51,84
74	55,17	54,54	54,23	54,02
75	57,52	56,86	56,53	56,31
76	59,99	59,29	58,94	58,71
77	62,56	61,82	61,46	61,22
78	65,21	64,44	64,06	63,82

► **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA VITALIZIA
CONTROASSICURATA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia controassicurata pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,50%. Per adesioni fino al 28/06/2025.

Età di calcolo di accesso alla pre- stazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	25,08	24,87	24,65	24,57
51	25,52	25,16	25,05	24,98
52	25,83	25,59	25,47	25,40
53	26,28	26,03	25,91	25,84
54	26,75	26,50	26,38	26,30
55	27,24	26,99	26,64	26,55
56	27,76	27,25	27,11	27,01
57	28,05	27,74	27,60	27,51
58	28,57	28,26	28,12	28,02
59	29,12	28,81	28,66	28,57
60	29,70	29,39	28,84	28,73
61	30,32	29,56	29,38	29,27
62	30,51	30,13	29,96	29,84
63	31,13	30,75	30,57	30,45
64	31,78	31,40	31,23	31,11
65	32,49	32,11	31,23	31,09
66	33,25	32,09	31,88	31,74
67	33,24	32,78	32,57	32,44
68	33,98	33,53	33,33	33,20
69	34,78	34,34	34,15	34,03
70	35,64	35,24	33,86	33,70
71	36,60	34,88	34,65	34,51
72	36,24	35,74	35,54	35,41
73	37,16	36,72	36,54	36,44
74	38,21	37,84	37,70	37,61
75	39,41	39,13	36,98	36,86
76	40,81	38,32	38,17	38,09
77	39,94	39,65	39,57	39,54
78	41,38	41,25	41,26	41,28

› **COEFFICIENTI DI
CONVERSIONE IN
RENDITA VITALIZIA
CONTROASSICURATA**

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia controassicurata pagabile in rate posticipate - Ipotesi demografica A62D - tasso tecnico 0,0%. Per adesioni dal 29/06/2025.

Età di calcolo di accesso alla pre- stazione	Rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	14,03	13,71	13,55	11,90
51	14,31	13,99	13,84	12,13
52	14,60	14,28	12,52	12,38
53	14,91	14,60	12,78	12,64
54	15,25	14,94	13,05	12,91
55	15,60	13,56	13,35	13,21
56	15,97	13,87	13,66	13,53
57	16,37	14,20	13,99	13,86
58	16,79	14,55	14,35	14,22
59	17,23	14,92	14,73	14,61
60	15,74	15,32	15,13	15,01
61	16,15	15,74	15,56	15,45
62	16,59	16,20	16,03	15,93
63	17,06	16,70	16,54	16,45
64	17,58	17,24	17,11	17,02
65	18,16	17,85	17,72	17,65
66	18,78	18,5	18,40	18,34
67	19,45	19,22	19,13	16,30
68	20,18	20,00	17,05	16,95
69	20,98	17,90	17,75	17,68
70	21,86	18,64	18,53	18,48
71	22,84	19,46	19,40	19,38
72	20,55	20,39	20,38	20,39
73	21,50	21,45	21,49	21,54
74	22,59	22,67	22,78	22,87
75	23,86	24,08	24,26	24,40
76	25,33	25,72	21,72	21,82
77	27,04	23,10	23,30	23,47
78	24,41	24,86	25,18	25,43

Determinazione dell'età di calcolo

La tavola demografica A62D richiede la rettifica dell'età effettiva dell'aderente, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente la rettifica (in anni) corrispondente alla data di nascita contenuta nelle successive Tabelle di rettifica dell'età (ottenendo così un'età di calcolo). Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

Tabella di rettifica dell'età

Data di nascita	Rettifica
Fino al 31/12/1907	7
Dal 01/01/1908 al 31/12/1917	6
Dal 01/01/1918 al 31/12/1922	5
Dal 01/01/1923 al 31/12/1927	4
Dal 01/01/1928 al 31/12/1940	3
Dal 01/01/1941 al 31/12/1948	2
Dal 01/01/1949 al 31/12/1957	1
Dal 01/01/1958 al 31/12/1966	0
Dal 01/01/1967 al 31/12/1977	-1
Dal 01/01/1978 al 31/12/1988	-2
Dal 01/01/1989 al 31/12/1999	-3
Dal 01/01/2000 al 31/12/2011	-4
Dal 01/01/2012 al 31/12/2099	-5
Dal 01/01/2100	-6

Condizioni di rivedibilità delle basi demografiche

Nel corso della fase di accumulo le basi demografiche utilizzate per il calcolo dei coefficienti di conversione in rendita possono essere modificate in relazione alle variazioni delle probabilità di sopravvivenza desunte dalle statistiche nazionali e dall'esperienza statistica del portafoglio di rendite vitalizie della Società, e precisamente al verificarsi di entrambe le seguenti condizioni:

1. che l'incremento della speranza di vita residua di una persona di 65 anni, se maschio, e di 60, se femmina, desunto dalle tavole di mortalità della popolazione italiana pubblicate dall'ISTAT nel periodo che va dal 2001 all'ultimo anno pubblicato, risulti superiore all'incremento, nello stesso periodo, della speranza di vita residuo desunto dalla tabella H, di seguito riportata. In assenza di tavole di mortalità dell'ISTAT, verranno considerate analoghe rilevazioni statistiche condotte da altro qualificato organismo nazionale o comunitario.
2. che l'incremento della speranza di vita residua di un aderente di 65 anni, se maschio, e di 60, se femmina, desunto dal portafoglio delle rendite vitalizia in erogazione della Compagnia (o di altre Società del Gruppo Generali aventi un portafoglio di vitaliziati con caratteristiche analoghe a quello di "Genertel" qualora quest'ultima non ne possieda uno sufficientemente numeroso) nel periodo di vita che va dal 2001 all'ultimo anno rilevato risulti superiore all'incremento, nello stesso periodo, della speranza di vita residua desunta dalla tabella H, di seguito riportata. Le basi demografiche possono essere modificate anche in caso di decremento della speranza di vita residua alle condizioni riportate ai punti 1. e 2. su riferiti.

Al verificarsi di dette condizioni Genertel:

- avrà facoltà di rideterminare i coefficienti di conversione in rendita vitalizia se, per entrambi i casi su riferiti, l'incremento (o il decremento) della speranza di vita residua rispetto a quello desunto dalla tabella H non risulti superiore per più del 5,00%, oppure
- avrà l'obbligo di rideterminare i coefficienti di conversione in rendita vitalizia se, per entrambi i casi su riferiti, l'incremento (o il decremento) della speranza di vita residua rispetto a quello desunto dalla tabella H risulta superiore per più del 5,00%. I nuovi coefficienti di conversione in rendita saranno applicati ai contributi versati anche prima dell'entrata in vigore della modifica a condizione che:
 - a. siano trascorsi almeno tre anni dalla conclusione del contratto e manchino più di tre anni dalla data di erogazione della rendita;
 - b. sia stata data comunicazione scritta all'aderente, in caso di peggioramento dei coefficienti di conversione, almeno 60 giorni prima della loro entrata in vigore, ferma restando la possibilità dell'ade-

rente di trasferire la propria posizione individuale ad altra forma previdenziale prima dell'applicazione dei nuovi coefficienti e senza che vi sia la commissione di trasferimento, come indicato nelle Condizioni generali di contratto.

I coefficienti di conversione in rendita vitalizia possono altresì variare qualora il tasso di interesse applicato sia superiore al tasso di interesse massimo applicabile in un contratto di assicurazione così come stabilito dall'ISVAP nel Regolamento n. 21 del 28 marzo 2008 e successive modifiche e integrazioni. La modifica dei coefficienti dovuta al tasso di interesse massimo applicabile avrà effetto solo sui versamenti successivi all'entrata in vigore della modifica, fermi restando i limiti a) e b) prima riportati.

Tabella H - Speranza di vita residua

Anno di riferimento	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Maschio età 67	16,86	16,98	17,11	17,23	17,35	17,47	17,59	17,70	17,82	17,93
Femmina età 67	20,27	20,41	20,55	20,69	20,82	20,96	21,09	21,22	21,35	21,48
Anno di riferimento	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Maschio età 67	18,05	18,16	18,27	18,38	18,48	18,59	18,69	18,80	18,90	19,00
Femmina età 67	21,60	21,73	21,85	21,97	22,09	22,21	22,33	22,45	22,56	22,67
Anno di riferimento	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
Maschio età 67	19,10	19,20	19,30	19,39	19,49	19,58	19,67	19,76	19,85	19,94
Femmina età 67	22,78	22,89	23,00	23,10	23,21	23,31	23,42	23,52	23,62	23,71
Anno di riferimento	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050
Maschio età 67	20,03	20,12	20,20	20,29	20,37	20,45	20,53	20,61	20,68	20,76
Femmina età 67	23,81	23,91	24,00	24,09	24,18	24,27	24,36	24,45	24,54	24,62
Anno di riferimento	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
Maschio età 67	20,83	20,90	20,98	21,05	21,12	21,18	21,25	21,32	21,38	21,44
Femmina età 67	24,70	24,79	24,87	24,95	25,02	25,10	25,17	25,25	25,32	25,39
Anno di riferimento	2061	2062	2063	2064	2065					
Maschio età 67	21,50	21,57	21,63	21,68	21,74					
Femmina età 67	25,46	25,53	25,59	25,66	25,72					

I valori riportati nella tabella H sono desunti dalle previsioni demografiche elaborate dall'ISTAT sulla popolazione nazionale italiana per il periodo 2011-2065 (scenario centrale).

Costi nella fase di erogazione della rendita

I coefficienti sopra riportati comprendono il costo sostenuto per l'erogazione della rendita pari allo 0,90% delle rate di rendita attese. Verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita (valore trattenuto) pari a 1,30 punti percentuali assoluti.

Tale percentuale di riduzione si incrementa di 0,01% in valore assoluto per ogni 0,10% di rendimento della Gestione Separata superiore al 4,00%.

ALTRE MODALITÀ DI FRUIZIONE DEL MONTANTE ACCUMULATO

AVVERTENZA: COVIP al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare alle novità i sistemi e i processi operativi per la gestione delle richieste e l'erogazione delle nuove prestazioni, ha previsto un periodo transitorio che non può protrarsi oltre il 31 dicembre 2026: durante tale periodo l'aderente può comunque richiedere l'accesso alle nuove prestazioni, ma la forma pensionistica complementare procederà alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni solo successivamente all'adeguamento.

Prima che la forma pensionistica complementare proceda alla liquidazione del primo importo l'aderente potrà revocare la scelta.

Una volta adeguati i sistemi e i processi operativi, la forma pensionistica informerà gli interessati dell'avvenuto adeguamento e procederà all'erogazione delle prestazioni che sono state richieste durante il periodo transitorio.

A far data dal 01/07/2026 l'aderente può scegliere alternativamente tra:

Rendita a durata definita

Ciascuna rata annuale si determina dividendo il montante accumulato per il numero di anni relativo alla speranza di vita residua attesa dell'iscritto, così come determinata sulla base delle tavole di mortalità ISTAT utilizzate per il calcolo della pensione obbligatoria.

Es. montante €100.000 e vita residua 20 anni, si liquidano €5.000 l'anno (salvo oscillazioni dell'investimento).

Prelievi liberamente determinabili

L'aderente può richiedere, di volta in volta, la liquidazione dell'importo desiderato entro il limite massimo annuo determinato dividendo il montante per gli anni di vita residua attesa; tale limite opera in misura progressiva e corrisponde alla somma delle rate della rendita a durata definita maturate e non ancora riscosse.

Es.: con montante pari a €100.000 e vita residua attesa di 20 anni, il limite annuo è di €5.000. L'aderente può quindi richiedere fino a €5.000 nel primo anno; fino a €10.000 complessivi entro il secondo anno, al netto di quanto eventualmente già percepito nel primo; fino a €15.000 complessivi entro il terzo anno, al netto di quanto già percepito nei primi due, e così via.

Durante la fase di erogazione il montante resta investito pertanto l'importo delle singole rate può variare in base all'andamento dell'investimento.

Tali modalità di fruizione non sono tra loro combinabili e una volta che ne sia iniziata la liquidazione non possono essere revocate, salvo che il beneficiario scelga di convertire il montante residuo in una delle Rendite vitalizie. L'opzione per la rendita vitalizia è eventualmente esercitabile anche 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. In caso di decesso dell'aderente che è anche il beneficiario di tale prestazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti dallo stesso indicati al momento dell'esercizio dell'opzione o eventualmente successivamente modificati.