

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

## LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE: GUIDA ALLE NUOVE OPZIONI

### Cari Aderenti, ci sono importanti novità per le vostre scelte future.

Con l'entrata in vigore delle disposizioni della Legge di Bilancio 2026, a decorrere dal **1° luglio 2026** si amplia il catalogo delle prestazioni pensionistiche della previdenza complementare<sup>1</sup>.

A fianco delle due modalità tradizionali finora previste – l'erogazione del capitale e la rendita vitalizia (con le sue possibili varianti) – vengono introdotte **tre nuove opzioni** con caratteristiche e durate intermedie.

Questa importante evoluzione normativa porta a **cinque** il numero totale delle opzioni attivabili dagli aderenti che abbiano maturato i requisiti per l'accesso alla prestazione pensionistica, (che possono diventare **sei** in casi specifici), garantendo a ciascuno di voi una più ampia combinabilità e una reale personalizzazione delle tutele.

**Nota:** Per tutti i dettagli tecnici e normativi completi, puoi fare riferimento al:

- **Documento sulle Rendite e Documento sul Regime Fiscale**, disponibili sul sito web del Fondo nella sezione Documenti > Documenti Aderenti.
- **Supplemento di Nota informativa**, disponibile sul sito web del Fondo nella sezione Documenti > Nota Informativa.

### Le Opzioni a tua Disposizione

#### 1. Il Capitale (Liquidazione immediata)

- **Come funziona:** In via generale, al momento del pensionamento puoi decidere di incassare subito sotto forma di capitale fino al 50% del montante contributivo che hai maturato.
- **Quando si può ritirare il 100%:** È possibile ritirare l'intero montante (il 100%) in capitale se la rendita vitalizia generata convertendo almeno il 70% del capitale maturato risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale.
- **Casi speciali:** In caso di adesione alla previdenza complementare prima del 29 aprile 1993 (c.d. *Vecchio Iscritto*), puoi richiedere il 100% in capitale a prescindere dall'importo della tua rendita.
- **Combinabilità:** Se decidi di incassare in capitale solo una parte del montante, la parte rimanente può essere combinata con una delle altre opzioni descritte di seguito.

#### 2. La Rendita Vitalizia (La protezione per tutta la vita)

- **Come funziona:** Consiste nell'erogazione di un assegno periodico che ti verrà corrisposto per tutto il resto della tua vita, fino al decesso. **Questa opzione copre interamente il rischio longevità.**
- **Le varianti disponibili:** Oltre alla versione base, puoi richiedere caratteristiche aggiuntive (che in genere comportano un assegno annuo leggermente inferiore) per tutelare i tuoi cari o te stesso:

<sup>1</sup> a seguito delle modifiche introdotte dell'art. 11 del D.Lgs. n. 252/2005 dalla Legge 30 dicembre 2025, n. 199 e delle Istruzioni emanate dalla COVIP con Deliberazione del 25 giugno 2026

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

- **Reversibilità:** l'assegno continua a essere pagato al superstite da te indicato.
- **Erogazione certa:** la rendita viene pagata per un periodo iniziale certo (di solito 5 o 10 anni) a prescindere dalla tua sopravvivenza, per poi diventare vitalizia.
- **Maggiorazione per non autosufficienza:** l'importo aumenta in caso di perdita dell'autosufficienza.
- **Controassicurazione:** permette la restituzione del capitale residuo ai tuoi eredi in caso di decesso.

### 3. La Rendita a Durata Definita (Nuova opzione)

- **Come funziona:** è una rendita erogata per un numero di anni definito, pari alla vita attesa residua del beneficiario. L'importo della rata annuale è determinato dividendo il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata per il numero di anni residui.

La vita attesa residua del beneficiario è determinata dall'ISTAT (*numero anni derivante dalla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335, arrotondato per difetto*).

Ad esempio, se a 67 anni la tua vita residua stimata è di 18 anni, la rendita ti verrà pagata fino a 85 anni.

- **Durata:** pari alla vita attesa residua determinata sulla base delle tabelle ISTAT. Il Fondo non prevede la possibilità di estensione di tale durata.
- **Frazionamento:** Trimestrale, Semestrale e Annuale, scelta dall'aderente in fase di attivazione.
- **Spese prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione: € ZERO** (su ciascuna rata erogata) a titolo di commissione amministrativa.

### 4. Prelievi Liberamente Determinabili (Nuova opzione)

- **Come funziona:** È una variante della rendita a durata definita. Se scegli questa opzione, anziché incassare regolarmente gli assegni periodici, puoi decidere, secondo le modalità operative di seguito riportate, di lasciare le somme di cui non hai necessità temporaneamente in gestione presso il Fondo. Successivamente potrai chiedere l'erogazione degli importi maturati e non riscossi. In questo modo, se in un determinato periodo non necessiti di risorse economiche, le rate di rendita maturate possono non essere richieste e, assieme al montante maturato, si rivaluteranno nel tempo sulla base dei risultati ottenuti dagli investimenti effettuati dal Fondo.
- **Durata:** durata massima pari alla vita attesa residua determinata sulla base delle tabelle ISTAT.
- **Frazionamento:** Annuale. (intervallo minimo di 12 mesi tra un prelievo e il successivo).
- **Importo minimo prelevabile:** ogni singola disposizione di prelievo deve essere di importo pari o superiore a Euro 5.000,00 (cinquemila/00), fatta salva l'ipotesi in cui il montante residuo disponibile per la prestazione sia inferiore a tale tetto, caso nel quale il prelievo dovrà coincidere con l'intero valore residuo.
- **Spese prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione: € ZERO** (su ciascuna rata erogata) a titolo di commissione amministrativa.

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

## 5. Erogazione Frazionata (Nuova opzione - usufruibile dal 31 ottobre 2026<sup>2</sup>)

- **Come funziona:** Ti permette di incassare a rate tutto il montante che hai accumulato, secondo le modalità operative previste dal Fondo, distribuendolo su un periodo minimo di cinque anni (o anche più lungo).
- **Durata:** (scelta dall'aderente): da minimo di 5 anni.
- **Periodicità** (scelta dall'aderente): [Sequiranno specifiche indicazioni operative entro la tempistica normativa di attuazione.](#)
- **Spese prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione:** € ZERO (su ciascuna rata erogata) a titolo di commissione amministrativa.

### Regole e Vincoli Importanti: Cosa sapere prima di scegliere

Per fare una scelta consapevole ed evitare blocchi amministrativi, è fondamentale conoscere alcune regole collegate all'attivazione della prestazione pensionistica:

- **Irrevocabilità "Condizionata":** Una volta che la liquidazione è stata avviata, la tua scelta diventa definitiva e non potrai più tornare indietro (è irrevocabile). L'unica eccezione consentita è la possibilità di cambiare idea e convertire il capitale rimasto (montante residuo) in una rendita vitalizia.
- **Blocco dei Diritti di Accumulo:** Dal momento in cui inizia l'erogazione della prestazione, perderai il diritto a richiedere riscatti parziali, anticipazioni, trasferimenti o la RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).
- **Blocco della Contribuzione:** Dopo il pensionamento è vietato versare ulteriori contributi sulla posizione previdenziale attiva. Vi è una sola eccezione: se attivi un nuovo rapporto di lavoro che prevede il versamento del TFR, questo flusso specifico verrà gestito e accantonato in una posizione amministrativa completamente separata e distinta rispetto a quella in liquidazione.
- **Requisito Obbligatorio "Caso Morte" (Bloccante):** All'atto della presentazione della domanda, sei tenuto a confermare o a indicare chiaramente i beneficiari che avranno diritto al riscatto del montante residuo in caso di tuo decesso.

**Attenzione:** Le domande prive di questa indicazione saranno considerate incomplete o nulle non si potrà darvi seguito, bloccando la pratica.

- **Tassazione delle nuove modalità di erogazione:**
  - **Rendita a durata definita e Prelievi liberamente determinabili:** Tali prestazioni sono qualificate dalla legge come “prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale” e ad esse viene pertanto applicato il regime fiscale ordinariamente previsto per tali forme di prestazione. (art. 11 comma 6-bis del d. lgs. 252/2005).

<sup>2</sup> ex D.L. 62/2026

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

**In particolare, con riferimento ai montanti maturati dopo il 2007**, è prevista una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota al 15%, che decresce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione alla previdenza complementare eccedente il quindicesimo, fino ad un'aliquota minima pari al 9%;

→ Ad esempio, l'aliquota applicata per un aderente con 20 anni totali di partecipazione totale alla previdenza complementare (e dunque 5 anni di "eccedenza") sarà pari a:  $15\% - (0,3\% \times 5) = 13,5\%$

- **Erogazione frazionata:** Le prestazioni erogate in forma frazionata sono imponibile per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta. Sulla parte imponibile delle prestazioni pensionistiche di cui al primo periodo è operata una ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 20% ridotta di una quota pari allo 0,25% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione del 5%.

La ritenuta di cui al secondo periodo è applicata dalla forma pensionistica a cui risulta iscritto il lavoratore. (art. 11 comma 6-ter del d. lgs. 252/2005)

→ Esempio di prima, l'aliquota applicata in questo caso sarà pari a:  $20\% - (0,25\% \times 5) = 18,75\%$

***Nota:*** Per tutti i dettagli tecnici completi, puoi fare riferimento al Supplemento di Nota informativa e al Documento sul Regime fiscale, disponibili sul sito web del Fondo.

Si precisa che il regime fiscale ordinariamente previsto per le prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale si applica anche in caso di **Riscatto per decesso del beneficiario di una delle nuove prestazioni, compresa l'erogazione frazionata**.

## Come orientarsi nella scelta comprendendo i Rischi

Per capire quale opzione fa davvero al caso tuo, è essenziale valutare due rischi fondamentali che influenzeranno la tua stabilità economica futura:

### 1. Il Rischio Longevità (Esaurimento del capitale prima del tempo)

- **La Rendita a Durata Definita** si esaurisce tassativamente alla scadenza del periodo stabilito. Se vivi più a lungo di quanto stimato, l'erogazione si interromperà e rischierai di rimanere senza questa entrata integrativa nel momento della vecchiaia avanzata.
- **La Rendita Vitalizia**, al contrario, continua finché la persona è in vita e quindi **copre pienamente il rischio di longevità**. È l'opzione più in linea con l'obiettivo primario della previdenza complementare perché elimina il rischio di "sopravvivere" al proprio capitale.

### 2. Il Rischio Investimento (Variabilità dell'importo)

- Quando scegli soluzioni in cui le somme rimangono all'interno del Fondo (come le nuove opzioni di rendita), il capitale residuo continua a essere investito dal Fondo nella convenzione assicurativa vigente.

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

- Di conseguenza, l'importo delle rate non è fisso, ma dipende direttamente dai risultati finanziari della Gestione Separata:
  - **In caso di rendimenti elevati:** l'importo della rata e il capitale residuo crescono in misura maggiore.
  - **In caso di rendimenti più contenuti:** l'importo della rata aumenterà in misura minore o si manterrà stabile.

Si evidenzia che il **rendimento riconosciuto dalla Gestione separata non è mai negativo** e il capitale risulta protetto mediante garanzia di restituzione.

### 3. Il Rischio concentrazione prelievi (Variabilità dell'importo)

- **I Prelievi Liberamente Determinabili** se concentri eccessivamente i prelievi nella fase iniziale della prestazione, rischierai una minore copertura in età avanzata nel periodo finale dell'erogazione.

### 4. Differente gestione del montante residuo in caso di morte prematura (Variabilità modalità di erogazione)

- Con la **Rendita Vitalizia Reversibile**, il superstite da te indicato continuerà a percepire una rendita periodica.
- Con le **tre nuove opzioni**, invece, non viene erogata una rendita ai superstiti, ma al beneficiario spetta direttamente il riscatto del capitale residuo che non è ancora stato riscosso.

## Non è una scelta definitiva. Cambiare idea si può!

Per aiutarti a pianificare il futuro con la massima serenità, la normativa ti permette di gestire i tuoi risparmi in modo estremamente fluido, basandosi su due regole molto semplici:

#### 1. Il Capitale va d'accordo con tutto, le rendite no

Puoi decidere di ritirare una parte dei tuoi soldi subito (Capitale) e lasciare il resto sotto forma di rendita. Ricorda però che le diverse formule di rendita si escludono a vicenda: puoi sceglierne solo una alla volta.

#### 2. Un "paracadute" sempre disponibile

Se oggi decidi di attivare una delle **tre nuove opzioni**, la tua scelta non è scolpita nella pietra. In un secondo momento, secondo le modalità operative previste dal Fondo, potrai sempre cambiare idea e convertire quello che resta del tuo capitale in una **Rendita Vitalizia**. In questo modo avrai la certezza di un assegno per tutta la vita, azzerando il rischio di rimanere senza soldi (rischio longevità).

## Come richiedere le Nuove Prestazioni Pensionistiche

Per accedere alle nuove opzioni di prestazione pensionistica, segui questi passaggi:

#### 1. Verifica i requisiti

Assicurati di aver maturato i requisiti previsti per l'accesso alla prestazione pensionistica.

#### 2. Consulta la documentazione

Prendi visione della *Nota Informativa* (incluso l'ultimo *Supplemento*), del *Documento sulle Rendite* e del *Documento sulle Regime Fiscale* disponibili sul sito del Fondo.

# FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: [info@fondopensionemetlife.it](mailto:info@fondopensionemetlife.it)

Pec: [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it)

[www.fondopensionemetlife.it](http://www.fondopensionemetlife.it)

## 3. Invia la richiesta

- Accedi al sito web del Fondo <https://www.fondopensionemetlife.it/>
- Vai nella sezione **MODULISTICA - PRESTAZIONI**
- **Scarica e compila interamente** il modulo adeguato sulla base della tipologia di prestazione che desideri richiedere:
  - **Modulo Prestazioni in Rendita:** se scegli la rendita tradizionale.
  - **Modulo Nuove Prestazioni Alternative alla Rendita:** se opti per le nuove modalità erogative.
- **Invia il modulo interamente compilato all'indirizzo:** [fondopensione.MetLife@legalmail.it](mailto:fondopensione.MetLife@legalmail.it) congiuntamente all'eventuale modulo di richiesta di erogazione della prestazione in forma di capitale parziale, che trovi nella medesima sezione.

### **ATTENZIONE: Compila i dettagli fondamentali**

- **Designazione beneficiari (Obbligatorio):** Indica chi/quali soggetti riceveranno il capitale residuo in caso di decesso.

## Periodo Transitorio e Tempistiche da Ricordare

Per consentirci di adeguare i sistemi informatici e i processi operativi secondo le disposizioni vigenti, è previsto un **periodo di transizione che si concluderà entro il 31 dicembre 2026**.

Ti informeremo tempestivamente non appena questa fase di adeguamento sarà conclusa.

Di seguito trovi le informazioni fondamentali per gestire la tua richiesta in questo periodo:

- **Puoi fare subito domanda**

Il Fondo accetta e prende regolarmente in carico tutte le richieste di accesso alle nuove prestazioni.

- **I tempi di liquidazione:**

La prima erogazione delle somme richieste avverrà non appena i sistemi tecnici saranno operativi, e comunque entro il termine del periodo transitorio, previsto dalla normativa.

- **Diritto di revoca (massima flessibilità):**

A tua tutela, puoi cambiare idea e annullare la richiesta in qualsiasi momento, purché la comunicazione pervenga prima che il Fondo abbia disposto il pagamento della prima rata.