

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

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it

www.fondopensionemetlife.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/05/2026)

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta dalla Parte I e da un'appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'** contiene **INFORMAZIONI DI BASE** ed è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore 27/05/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci al Fondo Pensione Dipendenti MetLife hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione il TFR. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo TFR futuro, e/o dal tuo contributo , e dal contributo dell'azienda .
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ RENDITA e/o CAPITALE – (il capitale fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Le contribuzioni pervenute al FONDO sono impiegate, in conformità degli scopi statuari, di cui all'art. 3, attraverso la stipulazione di una Convenzione Assicurativa di Ramo I, in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 252/2005.

È disponibile un unico comparto in cui investire i contributi versati: Gestione Separata "GESAV".

A partire dal 1° gennaio 2016, i contributi versati sono gestiti da Generali Italia S.p.A. (di seguito Generali) e la polizza stipulata in convenzione è una Mista Rivalutabile a Premi Unici Successivi, investita nella gestione separata GESAV.

Il Consiglio di Amministrazione del 19 settembre 2025 ha deliberato il rinnovo del mandato a Generali per la gestione dei contributi versati a decorrere dal 1° gennaio 2026, stipulando una nuova polizza Mista Rivalutabile a Premi Unici Successivi, anch'essa investita nella gestione separata GESAV.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GESAV (Gestione separata)	garantito	NO	Alla Gestione Separata GESAV sono destinati il TFR per adesioni tacite e la RITA.

(*) Comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

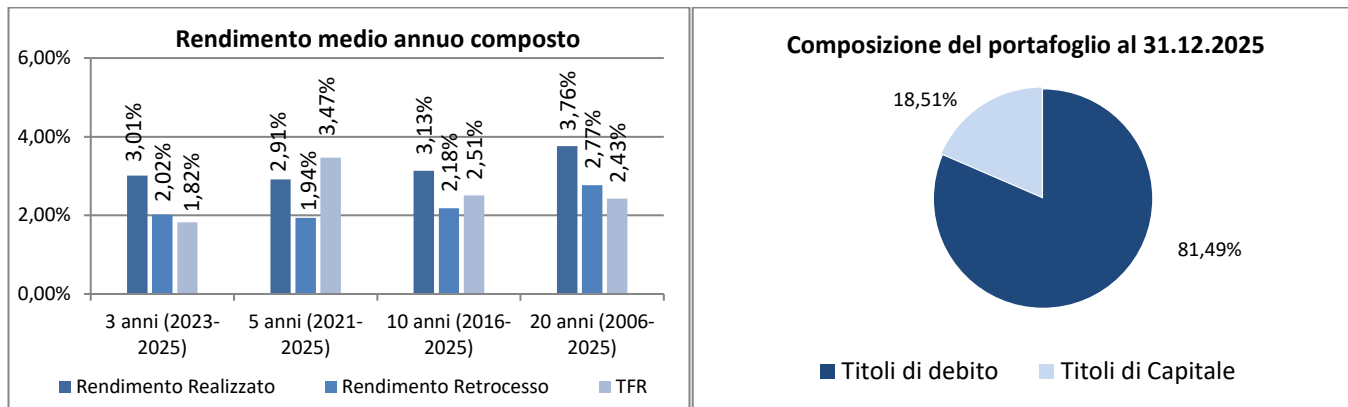
I comparti

Convenzione Generali - Gestione Separata "GESAV"



- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede una rivalutazione pari al rendimento realizzato dalla gestione separata al netto di un trattenuto dello 0,80%¹ al quale si aggiunge un'eventuale commissione di *overperformance* (l'incremento del valore trattenuto dalla Compagnia di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata pari o superiore al 2%) con minimo garantito pari allo 0%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 5.249.276
- **Rendimento della Gestione Separata del 2025:** 3,11%
- **Percentuale trattenuta sul Rendimento della Gestione Separata del 2025:** 1,02%
- **Rendimento netto conseguito nel 2025:** 2,09%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

¹ A partire dai contributi versati dal 1° gennaio 2026, il rendimento trattenuto della nuova polizza è pari allo 0,70%. Resta invariata la commissione di Overperformance.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della gestione interna separata e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

UOMINI

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata GESAV	
			Posizione individuale finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	140.307,10	5.663,01
	40	27	91.507,52	3.832,54
€ 5.000	30	37	280.614,21	11.326,01
	40	27	183.015,04	7.665,08

DONNE

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata GESAV	
			Posizione individuale finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	140.307,10	4.918,41
	40	27	91.507,52	3.319,62
€ 5.000	30	37	280.614,21	9.836,83
	40	27	183.015,04	6.639,23

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate nella tua area riservata e sul sito web del Fondo. Sul sito web del Fondo (www.fondopensionemetlife.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**, disponibile nel sito web del Fondo, nella sezione dedicata.

La data di perfezionamento dell'adesione da cui decorre l'iscrizione è la data di sottoscrizione del modulo/la data di ricezione e protocollazione del modulo presso il Fondo, a decorrere dalla quale si considerano i 30 giorni per la facoltà di recesso.

Perfezionata l'adesione, successivamente, il FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE ti invierà una lettera di benvenuto via e-mail di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

L'adesione effettuata mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del Modulo di adesione. In tal caso, il FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife ti trasmette, entro il 31 maggio di ogni anno, salvo diverse disposizioni normative tempo per tempo vigenti, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo telefonicamente, via e-mail (anche PEC), ai contatti riportati nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione Dipendenti MetLife devono essere, invece, presentati compilando l'apposito form disponibile in Area Riservata.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensione Dipendenti MetLife (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sui riscatti**, **Documento sui Trasferimenti**, **Documento sulla R.I.T.A** e il **Documento sulle Rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di **FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE**
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti nel sito web del fondo, nella sezione dedicata. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*