**FONDO PENSIONE**
**MONTE DEI PASCHI DI SIENA**

Piazza Salimbeni n.3 – 53100 Siena

0577294373

info@fondopensionemps.it
fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it

www.fondopensionemps.it

# Supplemento alla Nota informativa

(*depositato presso la COVIP il 30/10/2026*)

## Le prestazioni pensionistiche

| PRESTAZIONI PENSIONISTICHE | CARATTERISTICHE | PUNTI DI ATTENZIONE |
|---|---|---|
| **PRESTAZIONE IN CAPITALE** | | |
| <br>*Erogazione:*<br>***Fondo Pensione MPS*** | • Fino al 50% della posizione individuale finale<br>In alcuni casi il 100%:<br>- Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale<br>- Per i "vecchi iscritti" | • Liquidità immediata<br>• Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.) | • Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica |
| **PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA** | | |
| ***Rendita vitalizia***<br> <br>Erogazione:<br>***AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A*** | • L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito |
| ***Rendita vitalizia reversibile***<br> <br>Erogazione:<br>***AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A*** | • Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| ***Rendita certa e poi vitalizia***<br> <br>Erogazione:<br>***AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A*** | • Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente nel periodo di certezza<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |

| ALTRE PRESTAZIONI | | | |
|---|---|---|---|
| ***Rendita a durata definita***<br> <br>Erogazione:<br>***Fondo Pensione MPS*** | • Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua<br>• L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare | • L'Importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ***Prelievi liberamente determinabili***<br> <br>Erogazione:<br>***Fondo Pensione MPS*** | • Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita) | • Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ***Erogazione Frazionata***<br> <br>Erogazione:<br>**Fondo Pensione MPS** | • Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5) di importo a scelta | • Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)<br>• Richiede capacità di pianificazione<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica<br>• Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche |

## Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata continua ad essere mantenuto in gestione presso il Fondo, nella Linea Sicurezza salvo tua diversa scelta. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione
  in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare i soggetti che possono riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.) È invece consentito lo switch di comparto, nel rispetto del periodo minimo previsto. Il trasferimento ad altro fondo è possibile solo per usufruire della rendita del fondo cessionario.

| Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI | |
|---|---|
| ***Rendita a durata definita*** | • La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita espressa in anni interi (arrotondamento per difetto) all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria<br>• La periodicità di pagamento della rata è trimestrale<br>• L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite sono indicati i dettagli sulle modalità di calcolo degli importi delle rate |
| ***Prelievi liberamente determinabili*** | • L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite sono indicati i dettagli sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. È comunque possibile, già in fase di accesso alla prestazione, richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale residuo dell'ammontare dell'importo prelevato<br>• Il valore del capitale residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.<br>• Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione |
| ***Erogazione frazionata*** | • La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni).<br>• La periodicità di pagamento della rata è trimestrale<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria |

***AVVERTENZA:*** Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo *www.fondopensionemps.it* e trasmettendolo via mail a disposizioni@fondopensionemps.it

***Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).***

## I costi nella fase di erogazione

### Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

| | |
|---|---|
| ***Rendita vitalizia*** | • Periodicità mensile: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità bimestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità semestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità annuale: 0,75 % della rendita annua |
| ***Rendita vitalizia reversibile*** | • Periodicità mensile: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità bimestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità semestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità annuale: 0,75% della rendita annua |
| ***Rendita certa e poi vitalizia*** | • Periodicità mensile: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità bimestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità semestrale: 0,75% della rendita annua<br>• Periodicità annuale: 0,75 % della rendita annua |

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari all'1,50%.

## Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

| | |
|---|---|
| ***Rendita a durata definita*** | • Costo per accedere alla prestazione: 0 euro<br>• Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: 0 euro<br>• Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico |
| ***Prelievi liberamente determinabili*** | • Costo per accedere alla prestazione: 0 euro<br>• Costo per l'erogazione della singola rata : 0 euro<br>• Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico |
| ***Erogazione frazionata*** | • Costo per accedere alla prestazione: 0 euro<br>• Costo per l'erogazione della singola rata : 0 euro<br>• Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionemps.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**