



Partner di | von:

**Fondo Pensione Aperto****Iscritto all'Albo COVIP al n. 147****Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.**Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700

Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.comfondoprofi@pec.itwww.fondopensioneprofi.com

SUPPLEMENTO ALLA NOTA INFORMATIVA

(depositato presso la COVIP il 31/07/2026)

LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

PRESTAZIONI IN CAPITALE			
Prestazioni pensionistiche		Caratteristiche	Punti di attenzione
 Erogazione: Euregio Plus SGR S.p.A.	- Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: - Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale - Per i "vecchi iscritti"	- Liquidità immediata - Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	- Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto - Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA			
Prestazioni pensionistiche		Caratteristiche	Punti di attenzione
✓ Rendita vitalizia:  Erogazione: Itas 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) - 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:  Erogazione: Itas Vita S.p.A.	Rendita vitalizia che in caso di decesso 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 - 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:  Erogazione: Itas Vita S.p.A.	Rendita erogata, anche in caso di decesso (a favore del soggetto indicato dall'aderente), per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia, se l'aderente è ancora in vita dopo tale periodo	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza - Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

ALTRE PRESTAZIONI			
Prestazioni pensionistiche		Caratteristiche	Punti di attenzione
✓ Rendita a durata definita:  Erogazione: Euregio Plus SGR S.p.A.	- Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua - 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 - 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) - Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓ Prelievi liberamente determinabili:  Erogazione: Euregio Plus SGR S.p.A.	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) - In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	- Non è prevista la copertura del rischio di longevità - Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

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 tendenzialmente 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 è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto Ethical Life Short Term. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
- Nelle scelte, 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 il soggetto che può 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.).

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓ Rendita a durata definita: 	- La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore (in tal caso, conseguentemente, l'importo delle rate sarà più basso). - Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: non è possibile prevedere una cadenza della rateazione inferiore al trimestre né superiore all'anno. - 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 trovi indicazioni dettagliate 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 rimosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. - Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. - Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. - Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.



AVVERTENZA: Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'area pubblica del sito web (www.fondopensioneprofi.com/documenti) e trasmettendolo:

- a mezzo posta; oppure
- se hai scelto di ricevere le comunicazioni del Fondo tramite posta elettronica, a mezzo e-mail all'indirizzo profi@euregioplus.com, utilizzando esclusivamente l'indirizzo e-mail che hai comunicato al Fondo e che risulta registrato.

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 DELLA FASE DI EROGAZIONE

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora i seguenti caricamenti per spese di pagamento rendita (già comprese nei coefficienti di trasformazione indicati nell'allegato al Regolamento del Fondo):

- caricamento di gestione dell'1,00% calcolato sul premio unico di polizza;
- caricamento di erogazione dell'1,25% calcolato sull'annualità della rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta:
 - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
 - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
 - 0,45% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

I contratti di rendita sono collegati a una specifica gestione interna separata (FOREVER), e prevedono l'applicazione di un costo; più precisamente, il rendimento annuo attribuito alla rendita è pari al rendimento realizzato da FOREVER moltiplicato per l'aliquota di partecipazione pari al 90%; il rendimento così calcolato non può comunque risultare superiore al rendimento realizzato da FOREVER diminuito di 1,00 punto.

Considerato che il valore iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 0% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza fra il rendimento annuo attribuito e il medesimo tasso.

ALTRE PRESTAZIONI EROGATE DIRETTAMENTE DALLA SGR

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

Rendita a durata definita	Importo e caratteristiche
• costo per accedere alla prestazione	non previsto
• costo per l'erogazione della singola rata di rendita	non previsto
• costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione	vengono applicati i costi indicati nel paragrafo "Spese indirettamente a carico dell'aderente"
• commissione a copertura delle spese amministrative	vengono applicati i costi indicati nel paragrafo "Spese direttamente a carico dell'aderente"

Prelievi liberamente determinabili	Importo e caratteristiche
• costo per accedere alla prestazione	non previsto
• costo per l'erogazione della singola rata di rendita	non previsto
• costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione	vengono applicati i costi indicati nel paragrafo "Spese indirettamente a carico dell'aderente"
• commissione a copertura delle spese amministrative	vengono applicati i costi indicati nel paragrafo "Spese direttamente a carico dell'aderente"

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.fondopensioneprofi.com/documenti) È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.
---	--