

FONDO PENSIONE FNM

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

PER I LAVORATORI DEL GRUPPO FNM

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP Sezione Speciale I con il n. 1165

Istituito in Italia



Piazzale L. Cadorna, 14 – 20123 Milano

+39 02.8511.4388

fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it

fondopensioneefnm@legalmail.it

www.fondopensioneefnm.it

Supplemento alla Nota informativa

(depositata presso COVIP il 28/07/2026)

Nuove prestazioni pensionistiche – Art. 11, comma 3-bis, D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252

Fondo Pensione FNM è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nel presente Supplemento alla Nota Informativa.

Il presente Supplemento è composto da 2 SCHEDE:

- la **SCHEDA A** aggiorna la Scheda 'Presentazione' (Parte I) con: l'inserimento delle nuove tipologie di prestazione nella voce "Quali prestazioni puoi ottenere" con rappresentazione dettagliata delle caratteristiche delle prestazioni pensionistiche, indicazione del profilo di investimento in cui confluiscono nel periodo transitorio le adesioni automatiche e con indicazione del comparto di default in caso di mancata scelta del comparto da parte del beneficiario di una delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia integrando la voce "Le opzioni di investimento", la precisazione dell'integrazione al Documento sulle rendite con riferimento alle nuove prestazioni in corrispondenza della voce "Dove trovare ulteriori informazioni";
- la **SCHEDA B** aggiorna la Scheda 'I costi' (Parte I) con i costi applicabili alle nuove prestazioni nella fase di erogazione.

SCHEDA A – 'Presentazione' (integrazione in vigore dal 28/07/2026)

La presente SCHEDA integra la SCHEDA 'Presentazione' della Nota Informativa del Fondo Pensione FNM. Le voci modificate sono "Quali prestazioni puoi ottenere", "Le opzioni di investimento" e "Dove trovare ulteriori informazioni"; tutte le altre voci rimangono invariate.

Premessa

Quali prestazioni puoi ottenere

RENDITA VITALIZIA e/o **CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;

NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE – in alternativa alla rendita vitalizia, dal 1° luglio 2026: rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili;

ANTICIPAZIONI - (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;

RISCATTO PARZIALE/TOTALE - per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste dallo Statuto;

RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		PRO ✓	CONTRO ✗
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
Prestazione in capitale Erogazione: FONDO PENSIONE	- 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

Le prestazioni pensionistiche			
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		PRO ✓	CONTRO X
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA			
Rendita vitalizia Erogazione: GESTORE ASSICURATIVO	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 - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
Rendita vitalizia reversibile Erogazione: GESTORE ASSICURATIVO	Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore dei soggetti indicati dall'aderente	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela dei soggetti indicati dall'aderente - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
Rendita certa e poi vitalizia Erogazione: GESTORE ASSICURATIVO	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) - Protezione per i soggetti indicati dall'aderente nel periodo di certezza - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata) Erogazione: GESTORE ASSICURATIVO	In caso di decesso restituisce ai soggetti indicati dall'aderente il capitale residuo non erogato	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
Rendita vitalizia con LTC Erogazione: GESTORE ASSICURATIVO	Alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) - Protezione dal rischio di non autosufficienza	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
ALTRE PRESTAZIONI			
Rendita a durata definita Erogazione: FONDO PENSIONE	- 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 - Il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati 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). Se si sceglie il comparto azionario per la gestione del montante accantonato il rischio di investimento è elevato, viceversa se si sceglie il comparto assicurativo per la gestione del montante accantonato il rischio di investimento è molto basso.

Le prestazioni pensionistiche			
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		PRO ✓	CONTRO X
Prelievi liberamente determinabili Erogazione: FONDO PENSIONE	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) - Capitale residuo riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente	- Non è prevista la copertura del rischio di longevità - Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata). Se si sceglie il comparto azionario per la gestione del montante accantonato il rischio di investimento è elevato, viceversa se si sceglie il comparto assicurativo per la gestione del montante accantonato il rischio di investimento è molto basso.

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 è convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dal gestore assicurativo. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno normalmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa;
- 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).

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). - La rendita a durata definita è erogata con periodicità annuale; nell'ipotesi in cui la rata annuale è di importo maggiore o uguale di €. 3.000 l'aderente può chiedere l'erogazione con periodicità trimestrale. - Per le richieste pervenute e validate dal Fondo entro il giorno 10 del mese la prima rata sarà erogata il giorno 15, o primo giorno lavorativo utile, del mese successivo.

	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. Nell'Integrazione al 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. Nell'Integrazione al 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 residuo dell'ammontare dell'importo prelevato. - Non sono concedibili prelievi liberamente determinabili di importo inferiore ad €. 3.000 al lordo delle imposte; tra una richiesta di prelievo e la successiva devono trascorrere almeno 12 mesi. - Il valore del capitale residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. - Di norma, per erogare l'importo richiesto, il Fondo Pensione impiega 180 giorni dalla richiesta. 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 sul sito del Fondo (www.fondopensioneefnm.it) e trasmettendolo via e-mail all'indirizzo fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it. <i>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, D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, 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 aderenti di accedere alle nuove prestazioni, ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento.</i> <i>Il Comparto di default in caso di mancata scelta da parte del beneficiario di una delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia è il Comparto Assicurativo</i>
---	--

Le opzioni di investimento

Il Fondo Pensione FNM si trova nella situazione transitoria di cui alla lett. B) del par. 10 delle "Istruzioni in ordine ai criteri minimi che devono soddisfare i percorsi e le linee di investimento di cui all'art. 8, comma 9, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, come modificato dalla legge 30 dicembre 2025, n. 199" e nelle more dell'adeguamento alle summenzionate Istruzioni è idoneo alla raccolta delle adesioni automatiche disponendo di almeno due linee di investimento caratterizzate da profili rischio-rendimento differenziati, nelle quali investire i contributi e le quote TFR pervenuti a seguito di adesione automatica.

In caso di adesione automatica di soggetti con un'età inferiore o uguale a 52 anni i relativi contributi saranno investiti integralmente nel Comparto Azionario mentre per il soggetto con età superiore a 52 anni i contributi saranno investiti integralmente nel Comparto Assicurativo.

A seguito di attivazione del profilo life cycle, di cui sarà data apposita comunicazione da parte del Fondo, le posizioni aperte durante il periodo transitorio e le future adesioni automatiche saranno inserite in tale percorso.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite, comprensivo dell'integrazione recante l'illustrazione delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia;**
- il **Documento sul regime fiscale.**

Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web (www.fondopensioneefnm.it).

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

FONDO PENSIONE FNM

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

PER I LAVORATORI DEL GRUPPO FNM

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP Sezione Speciale I con il n. 1165

Istituito in Italia



Piazzale L. Cadorna, 14 – 20123 Milano

+39 02.8511.4388

fondopensionefnm@fondopensionefnm.it

fondopensionefnm@legalmail.it

www.fondopensionefnm.it

Supplemento alla Nota informativa

(depositata presso COVIP il 28/07/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fondo Pensione FNM è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nel presente Supplemento alla Nota Informativa.

SCHEMA B – 'I costi' (integrazione in vigore dal 28/07/2026)

La presente SCHEMA integra la SCHEMA 'I costi' della Nota informativa del Fondo Pensione FNM relativamente alla sezione "I costi nella fase di erogazione" riportando, oltre ai costi della prestazione in rendita vitalizia, anche le spese applicabili alle nuove prestazioni pensionistiche nella fase di erogazione. Tutte le altre voci della Scheda 'I costi' (costi in fase di accumulo e ISC) rimangono invariate.

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 annuale: 1,1% della rendita annua; - Periodicità semestrale: 1,2% della rendita annua; - Periodicità mensile: 2,2% della rendita annua.
----------------------------	---

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 0,58 punti percentuali, maggiorata di una commissione di performance pari al 20% della differenza, se positiva, tra il suddetto tasso medio di rendimento ed il 2,5%. In ogni caso, la commissione di performance non può essere superiore a 0,07 punti percentuali (rendimento massimo trattenuto 0,65 punti percentuali).

Altre Prestazioni

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

✓ Rendita a durata definita	- Costo per accedere alla prestazione: non previsto - Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: in fase di definizione - 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	Costo per accedere alla prestazione: non previsto

determinabili	• Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: in fase di definizione • 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
✓Switch di comparto in fase di erogazione	Coerente con quanto previsto per la fase accumulo

Come prescritto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026, i costi addebitati per l'erogazione delle nuove prestazioni sono contenuti e limitati alle spese amministrative effettivamente sostenute. Oltre ai costi diretti e indiretti della fase di accumulo, ai beneficiari delle prestazioni alternative alla rendita vitalizia si applica anche il costo della quota associativa.