Dottori commercialisti
Consulenti del lavoro
Revisori legali

36100 Vicenza - Via Zamenhof, 717
Tel. 0444.914447 - fax 0444.918497
e-mail: info@studiocarli.it - www.studiocarli.it

Ai gentili Clienti
Loro sedi

Vicenza, 03/11/2026

Oggetto: fondi pensione – dal 31 ottobre 2026 possibile la liquidazione del capitale a rate

Dal 31 ottobre 2026 gli iscritti ai fondi pensione complementari che hanno maturato i requisiti per il pensionamento potranno scegliere di ricevere il capitale accumulato attraverso pagamenti periodici per una durata minima di 5 anni, in alternativa alla tradizionale rendita vitalizia.
La novità, introdotta dalla Legge di Bilancio 2026, riguarda i fondi pensione a contribuzione definita e consente una maggiore flessibilità nella gestione dei risparmi previdenziali.

Come funziona la nuova modalità

L'iscritto potrà scegliere di:

- ricevere il capitale in rate periodiche per almeno 5 anni;
- incassare subito fino al 50% del capitale accumulato e destinare la parte restante ai pagamenti rateali;
- destinare l'intero capitale alla liquidazione frazionata, nei limiti previsti dalla normativa.

Le somme non ancora erogate rimarranno investite nel fondo pensione e, pertanto, l'importo delle rate potrà variare in funzione dell'andamento degli investimenti.
A differenza della rendita vitalizia, che garantisce pagamenti per tutta la vita, l'erogazione frazionata terminerà una volta esaurito il capitale.

Requisiti e tassazione

Per accedere alla prestazione occorre aver maturato i requisiti pensionistici previsti dal regime obbligatorio e, di norma, almeno 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare.
Sulla parte imponibile del capitale maturato dal 2007 si applica una ritenuta del 20%, ridotta di 0,25 punti percentuali per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo, fino a un minimo del 15%.
La tassazione risulta quindi meno favorevole rispetto alla rendita vitalizia, per la quale l'aliquota varia dal 15% al 9%.

Cosa accade in caso di decesso

In caso di decesso dell'iscritto durante il periodo di erogazione, il capitale residuo sarà liquidato ai beneficiari designati.
La scelta della liquidazione frazionata è irrevocabile, salvo la possibilità di convertire il capitale residuo in rendita vitalizia.

Quando sarà possibile richiederla

La possibilità di richiedere la nuova prestazione decorre dal 31 ottobre 2026. L'effettiva erogazione delle somme dipenderà anche dagli adeguamenti operativi del fondo pensione interessato.
Si consiglia pertanto di valutare attentamente la durata dei pagamenti, il trattamento fiscale e le proprie esigenze economiche future prima di scegliere la modalità di liquidazione.
Sperando di aver fatto cosa utile, porgiamo cordiali saluti.

Studio Carli
Francesco Carli