

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito, Mediolanum Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 29/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **TaxBenefit New**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente (Costi gravanti sul contributo)	<ol style="list-style-type: none"> Caricamento costante pari al 3%, applicato al valore di ogni contributo versato dall'Aderente e prelevato all'atto del versamento stesso. Nel caso in cui l'Aderente decida di riscattare l'intera posizione individuale maturata o di trasferirla ad un'altra forma pensionistica complementare, entro i primi 10 anni di adesione a TaxBenefit New, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di un importo pari alla somma del: <ul style="list-style-type: none"> - 100% dei caricamenti pagati sui contributi versati nel 1° e 2° anno di adesione; - 75% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 3° al 5° anno di adesione; - 50% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 6° al 10° anno di adesione. Sui versamenti di TFR pregresso è previsto un costo pari al 3% fino ad un massimo di: <ul style="list-style-type: none"> - 150 € per importi inferiori a € 10.000; - 250 € per importi pari o superiori a € 10.000, prelevato all'atto del versamento stesso. Nel caso in cui l'Aderente decida di riscattare l'intera posizione individuale maturata o di trasferirla ad un'altra forma pensionistica complementare, entro i primi 10 anni di adesione a TaxBenefit New, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di tale somma. Oneri per mancato buon fine del mezzo di pagamento: € 6,70 ⁽²⁾. Tale importo verrà prelevato dal successivo contributo versato dall'Aderente.
– Indirettamente a carico dell'aderente (commissione di gestione considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR):	
✓ Challenge Provident Fund 1	2,95% su base annua del patrimonio dell'OICR;

✓ Challenge Provident Fund 2	2,35% su base annua del patrimonio dell'OICR;
✓ Challenge Provident Fund 3	1,50% su base annua del patrimonio dell'OICR;
✓ Challenge Provident Fund 4	1,05% su base annua del patrimonio dell'OICR;
✓ Challenge Provident Fund 5	0,80%* su base annua del patrimonio dell'OICR;
	*Il dato esposto tiene conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2024 al 31 marzo 2025.
	Sulla posizione individuale non vengono fatte gravare commissioni di performance.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 58,72 ⁽²⁾
– Trasferimento	1% dell'importo trasferito con un min. di € 25 ed un max. di € 100
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 58,72 ⁽²⁾
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 58,72 ⁽²⁾
– Erogazione Rendita	1,25% annuo, compreso nei coefficienti di conversione in rendita
– Erogazione Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
• Spese e premi da sostenere per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Non previste
⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	
⁽²⁾ Base ottobre 2021. Gli oneri riportati potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT come descritto all'Art. 11 delle Condizioni Generali di Contratto.	
⁽³⁾ Le commissioni riportate non considerano altri costi che, sostenuti nell'esclusivo interesse degli Aderenti, possono gravare sul patrimonio, quali spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, coerentemente con quanto previsto dal Regolamento.	



AVVERTENZA: Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nella Scheda dei costi con agevolazioni finanziarie.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità degli OICR collegati a TaxBenefit New e dei profili di Investimento predefiniti, è riportato per ciascuno di essi l'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) che esprime il costo annuo in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Singoli OICR	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Challenge Provident Fund 1	3,66%	3,39%	3,22%	2,82%
Challenge Provident Fund 2	3,08%	2,80%	2,63%	2,24%
Challenge Provident Fund 3	2,26%	1,97%	1,79%	1,42%
Challenge Provident Fund 4	1,82%	1,52%	1,34%	0,98%
Challenge Provident Fund 5*	1,90%	1,74%	1,58%	1,22%

* I dati esposti tengono conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2023 al 31 marzo 2024 sarà pari allo 0,80%.



AVVERTENZA: Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Si segnala che nel valore riportato in corrispondenza al 35° anno l'Indicatore tiene conto, quale componente a diminuzione dei costi, della maggiorazione della prestazione derivante dal "Bonus a Scadenza".

La Compagnia riconoscerà all'Aderente, al termine della fase di accumulo, un importo pari ai caricamenti pagati (vedi tabella "I costi nella fase di accumulo" alla voce "Costi direttamente a carico dell'Aderente" limitatamente al punto 1), capitalizzati ad un tasso annuo compreso tra il 6% ed il 12% in base al contributo annuo versato, come indicato all'Art. 3 delle Condizioni Generali di Contratto.

Nei valori riportati in corrispondenza del 2°, 5° e 10° anno l'Indicatore tiene invece conto, quale ulteriore componente a diminuzione dei costi, della restituzione dei costi gravanti sul contributo (c.d. "caricamenti") pagati dall'Aderente. La Compagnia infatti riconoscerà all'Aderente, in caso di trasferimento della posizione individuale maturata verso un'altra forma pensionistica complementare nei primi 10 anni di adesione a **TaxBenefit New**, un importo pari ad una percentuale (da 100% a 50%) dei "caricamenti" pagati, così come indicato all'Art. 18 delle Condizioni Generali di Contratto.

La stessa restituzione dei costi verrà riconosciuta dalla Compagnia anche in caso di riscatto dell'intera posizione individuale maturata.

L'Indicatore Sintetico dei Costi rimane invariato indipendentemente dall'età dell'Aderente al momento dell'adesione a **TaxBenefit New**.

Per consentirti di comprendere l'onerosità degli OICR/Profili di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascun OICR/Profilo di investimento di TaxBenefit New è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di TaxBenefit New è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di TaxBenefit New rispetto ad altre forme pensionistiche



Il dato esposto per il comparto (OICR) Challenge Provident Fund 5 tiene conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2024 al 31 marzo 2025 sarà pari allo 0,80%.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all' 1,25% della rendita stessa.

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, pari al 20% del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Medinvest in cui è investito il montante da erogare in rendita, con un minimo dell'1,20%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.mediolanumvita.it).