



TaxBenefitNew
FONDO PENSIONE

**Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo
Fondo Pensione**

TAXBENEFIT NEW

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5025

Nota Informativa per i potenziali Aderenti

(depositata presso la COVIP il 28 giugno 2010)

La presente Nota Informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

Scheda Sintetica

Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare

Informazioni sull'andamento della gestione

Soggetti coinvolti nell'attività della Forma Pensionistica Complementare

La presente Nota Informativa è redatta da Mediolanum Vita S.p.A. in conformità allo schema predisposto dalla COVIP, ma non è soggetta ad approvazione da parte della COVIP medesima.

Mediolanum Vita S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



**MEDIOLANUM
VITA**

GRUPPO MEDIOLANUM
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE VITA

MEDIOLANUM VITA S.p.A.
Sede legale e Direzione
Palazzo Meucci - Via F. Sforza
20080 Basiglio - Milano 3 (MI)
Capitale Sociale Int. Vers. euro 87.720.000
Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Registro delle Imprese
di Milano n. 01749470157
Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese
di assicurazione e riassicurazione
Società con Unico Socio
Società soggetta all'attività di direzione e
coordinamento di Mediolanum S.p.A.
www.mediolanumvita.it



TBN 28/06/10



**MEDIOLANUM
VITA**

GRUPPO MEDIOLANUM
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE VITA



**BANCA
MEDIOLANUM**

GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM
Prodotto distribuito da Banca Mediolanum

INDICE
SCHEDA SINTETICA

- A. PRESENTAZIONE DI TAXBENEFIT NEW
 - A.1. Elementi di identificazione del PIP
 - A.2. Destinatari
 - A.3. Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale
- B. LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE
- C. SEDI E RECAPITI UTILI
- D. TAVOLE DI SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL PIP
 - D.1. Contribuzione
 - D.2. Proposte di investimento
 - D.3. Rendimenti storici
 - D.4. Prestazioni assicurative accessorie
 - D.5. Costi nella fase di accumulo
 - D.6. Indicatore Sintetico dei Costi

CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

- A. INFORMAZIONI GENERALI
 - A.1. Lo scopo: perché una pensione complementare
 - A.2. La costruzione della prestazione complementare
 - A.3. Il Responsabile
- B. LA CONTRIBUZIONE: quanto e come si versa
- C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI
 - C.1. Indicazioni generali sui rischi
 - C.2. Le proposte di investimento: gli OICR e la Gestione Interna separata collegati a TaxBenefit New
 - C.3. Le proposte di investimento: le combinazioni predefinite di OICR
 - C.4. Modalità di impiego dei contributi
- D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (PENSIONE COMPLEMENTARE E LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE)
 - D.1. Prestazioni pensionistiche
 - D.2. Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare
 - D.3. Prestazione erogata in forma di capitale
- E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO
 - E.1. Prestazioni assicurative accessorie
 - E.2. Anticipazioni e riscatti
 - E.3. Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento
 - E.4. Trasferimento della posizione individuale
- F. I COSTI
 - F.1. Costi nella fase di accumulo
 - a) Dettaglio dei costi
 - b) Indicatore Sintetico dei Costi
 - F.2. Costi nella fase di erogazione della rendita
- G. IL REGIME FISCALE
- H. ALTRE INFORMAZIONI
 - H.1. Adesione
 - H.2. Valorizzazione dell'investimento
 - H.3. Comunicazione agli iscritti
 - H.4. Progetto esemplificativo
 - H.5. Reclami

INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

- A. LA GESTIONE DELLE RISORSE
- B. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO
- C. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

GLOSSARIO

SOGGETTI COINVOLTI NELLA ATTIVITÀ DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

- A. IL SOGGETTO ISTITUTORE DEL PIANO INDIVIDUALE DI PREVIDENZA
- B. IL PIANO INDIVIDUALE DI PREVIDENZA
- C. I GESTORI DELLE RISORSE
- D. LA REVISIONE CONTABILE
- E. LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

MODULO DI ADESIONE