



## Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo Fondo Pensione

**TAXBENEFIT NEW**

**Documento sull'Erogazione delle Rendite**



**1** La tariffa di assicurazione utilizzata è la rendita annua vitalizia immediata rivalutabile pagabile in rate posticipate a premio unico - testa singola - tasso tecnico 0%.

**2** Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

**3** La tariffa è abbinata al Fondo Medinvest.

**4** Le basi tecniche adottate per la costruzione della tariffa sono:

- tavola di sopravvivenza RG48 distinta per sesso;
- tasso tecnico di interesse annuo composto posticipato pari a 0%.

**5** La Compagnia si riserva di modificare nel tempo le suddette basi tecniche (vedi art. 6 delle Condizioni Generali di Contratto).

**6** Le spese di erogazione della rendita sono pari all'1,25% (vedi Nota Informativa al paragrafo D.5 lettera d) "Costi di erogazione della rendita").

**7** In fase di erogazione della rendita non è prevista l'erogazione di alcun valore di riscatto né la concessione di prestiti.

**8** L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Aderente fatto salvo quanto previsto dalle opzioni.

**9** In fase di erogazione della rendita l'Aderente e/o il Beneficiario, dovrà produrre con periodicità annuale, un documento, anche in forma di autocertificazione, provante la propria esistenza in vita.

## MODALITÀ DI CALCOLO DELLA RENDITA

**1** L'importo annuo della rendita viene determinato applicando il seguente procedimento: l'importo della posizione individuale dell'Aderente su TaxBenefit New al momento della conversione in rendita, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale, viene moltiplicato per i coefficienti riportati nella tabella seguente in funzione del sesso e dell'età dell'Aderente al momento della conversione corretta secondo le regole indicate nella tabella stessa.

**2** La rendita è erogata in rate posticipate secondo il frazionamento scelto dall'Aderente. L'erogazione avrà inizio alla ricezione presso la sede di Mediolanum Vita della documentazione completa prevista all'art. 23

delle Condizioni Generali di Contratto di TaxBenefit New.

## OPZIONI

**1** L'Aderente può richiedere, in alternativa alla rendita vitalizia, una delle seguenti rendite opzionali:

- a) l'erogazione di una rendita immediata vitalizia reversibile totalmente o parzialmente a favore del coniuge o di altra persona designabile. In questa forma l'erogazione della rendita avverrà finché sarà in vita l'Aderente o la persona da lui designata; nel caso in cui l'Aderente deceda prima della persona designata, la rendita sarà erogata a quest'ultima nella percentuale di reversibilità indicata al momento dell'opzione.
- b) l'erogazione di una rendita immediata vitalizia pagabile comunque in modo certo per i primi 5 o 10 anni. In questa forma, nel caso in cui l'Aderente deceda nel corso dei primi 5 o 10 anni, la rendita sarà comunque erogata alla/e persona/e designata/ e dall'Aderente fino al termine di tale periodo.
- c) l'erogazione di una rendita immediata vitalizia nella forma "Rend&Cap", come di seguito definita.

**2** I coefficienti di conversione relativi alle rendite opzionali sono comunicati su richiesta degli Aderenti.

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

Ad ogni ricorrenza annuale della data di inizio dell'erogazione l'importo della rendita annua verrà rivalutato sulla base del tasso di rivalutazione determinato come di seguito specificato. Mediolanum Vita dichiara entro il 28 febbraio di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Aderenti ottenuto moltiplicando il rendimento della Gestione Separata "Medinvest" di cui al punto 3 del relativo Regolamento allegato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare inferiore all'80%. Mediolanum Vita si riserva comunque di trattenere dal rendimento del Fondo un minimo dell'1,2% quale commissione di gestione.

## CONDIZIONI DI EROGAZIONE DELLA RENDITA "REND&CAP"

L'esercizio dell'opzione Rend&Cap dà diritto ad una rendita vitalizia immediata in base alla quale Mediolanum Vita si impegna a corrispondere all'Aderente:

- in un primo periodo, di seguito definito "Periodo Iniziale", stabilito dall'Aderente tra un minimo di 5 ed un massimo di 10 anni, **una rendita immediata costante il cui importo è definito dall'Aderente stesso**. L'importo di tale rendita non potrà comunque essere superiore al 90% della rendita vitalizia immediata erogabile a parità di condizioni. In caso di decesso dell'Aderente prima

della scadenza del Periodo Iniziale, Mediolanum Vita erogherà agli eredi legittimi il capitale residuo rivalutato, come di seguito definito;

- successivamente, **una rendita rivalutabile pagabile sino a che l'Aderente sia in vita** il cui importo è definito in base all'età dell'Aderente al termine del Periodo Iniziale ed al capitale residuo rivalutato.

La Società si impegna a non modificare i coefficienti di conversione durante tutto il periodo di erogazione della rendita.

L'opzione Rend & cap è esercitabile esclusivamente nel caso in cui l'età dell'Aderente al **termine del "Periodo Iniziale"** sia non superiore a 75 anni."

### CAPITALE RESIDUO RIVALUTATO

Al termine della fase di accumulo il capitale residuo è pari al valore della posizione individuale maturata dall'Aderente. Ad ogni successiva ricorrenza mensile il capitale residuo sarà calcolato rivalutando il capitale alla ricorrenza mensile precedente e diminuendolo della rata di rendita eventualmente pagata nel corso dello stesso mese.

La rivalutazione del capitale residuo di cui sopra sarà effettuata sulla base del tasso mensile equivalente a quello annuo di cui al paragrafo successivo "Modalità di Rivalutazione".

### MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE

L'importo della rendita vitalizia pagabile alla fine del Periodo Iniziale verrà determinato sulla base del capitale residuo rivalutato e del coefficiente di conversione relativo all'età raggiunta dall'Aderente a tale data. Successivamente sarà rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale, sulla base del tasso di rivalutazione determinato come di seguito specificato.

Mediolanum Vita dichiara entro il 28 febbraio di ogni anno il rendimento da attribuire agli Aderenti ottenuto moltiplicando il rendimento della Gestione Separata

"Medinvest", di cui al punto 3 del Regolamento del Fondo Medinvest allegato, per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare inferiore all'80%. Mediolanum Vita si riserva comunque di trattenere dal rendimento del fondo un minimo dell'1,2% quale commissione di gestione.

### DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ PREVISTE PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

In caso di decesso dell'Aderente durante il Periodo Iniziale dovranno essere preventivamente consegnati a Mediolanum Vita tutti i documenti di seguito elencati, necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La documentazione è la seguente:

- certificato di morte dell'Aderente;
- dichiarazione sostitutiva di notorietà, specificando gli eredi legittimi e la eventuale presenza di testamento, di cui deve essere fornita copia;
- fotocopia di un documento d'identità valido degli eredi legittimi;
- in presenza di eredi legittimi minorenni, è necessario il decreto del Giudice Tutelare.

Mediolanum Vita eseguirà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione. Qualora tale termine non venisse rispettato, Mediolanum Vita riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore. I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in valuta nazionale corrente.

### GESTIONE DELLE INFORMAZIONI

Nel corso del Periodo Iniziale Mediolanum Vita invierà un rendiconto con frequenza almeno annuale che riporta la situazione relativa al Capitale Residuo Rivalutato.

## REGOLAMENTO DEL FONDO MEDINVEST

**Art. 1.** Mediolanum Vita S.p.A. attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "SERIE SPECIALE: FONDO DI ADEGUAMENTO GARANTITO ASSICURAZIONI INDIVIDUALI E COLLETTIVE SULLA VITA - MEDIOLANUM INVESTIMENTI" ed indicata nel seguito con la sigla "MEDINVEST". MEDINVEST è una gestione separata denominata in euro che persegue la finalità di graduale incremento dei contributi versati con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo e un livello di rischio medio. La Compagnia attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata principalmente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi da Stati Sovrani, organismi internazionali o primari emittenti societari. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente in strumenti finanziari denominati in euro quotati principalmente nei mercati regolamentati internazionali. La gestione persegue l'obiettivo di garantire i rendimenti minimi oggetto degli impegni assunti dalla Società verso tutte le riserve matematiche oggetto delle polizze in essere. Le strategie di investimento si basano sull'analisi continua della situazione di Asset and Liabilities Management oggetto della gestione nonché sull'analisi delle variabili macroeconomiche delle principali economie mondiali, ponendo particolare attenzione alle politiche monetarie poste in essere dalle Banche Centrali. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una "Clausola di Rivalutazione" legata al rendimento del MEDINVEST. La gestione del MEDINVEST è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con la circolare n.71 del 26 marzo 1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**Art. 2.** La gestione del MEDINVEST è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 31 marzo 1975

n. 136, la quale attesta la rispondenza del MEDINVEST al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al MEDINVEST, il rendimento annuo del MEDINVEST, quale di seguito descritto, e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

**Art. 3.** Il rendimento annuo del MEDINVEST, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del MEDINVEST di competenza di quell'esercizio al valore medio del MEDINVEST stesso. Per risultato finanziario del MEDINVEST, si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota del MEDINVEST, al lordo delle ritenute d'acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività del MEDINVEST, cioè al prezzo di acquisto, per i beni di nuova acquisizione, ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel MEDINVEST, per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del MEDINVEST si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito e della consistenza media annua di ogni altra attività del MEDINVEST. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel MEDINVEST. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del MEDINVEST, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal primo gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

**Art. 4.** La Società si riserva di apportare, in merito a quanto sopra descritto in relazione al rendimento annuo, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## Allegato: Modalità di calcolo dell'età convenzionale e coefficienti di conversione in rendita

**Tab. 1 CALCOLO DELL'ETÀ CONVENZIONALE TRAMITE CORREZIONE**

UOMINI		DONNE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1941	+1	Fino al 1943	+1
Dal 1942 al 1951	0	Dal 1944 al 1950	0
Dal 1952 al 1965	-1	Dal 1951 al 1964	-1
Oltre il 1965	-2	Oltre il 1964	-2

**Tab. 2 RENDITA VITALIZIA**

**Coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	30,1517	29,9233	29,8104	29,7356	26,1889	26,0165	25,9311	25,8745
51	31,0385	30,7965	30,6769	30,5977	26,8739	26,6923	26,6024	26,5428
52	31,9771	31,7204	31,5936	31,5096	27,5956	27,4042	27,3094	27,2467
53	32,9720	32,6991	32,5643	32,4751	28,3571	28,1550	28,0551	27,9888
54	34,0276	33,7370	33,5936	33,4986	29,1618	28,9481	28,8424	28,7724
55	35,1489	34,8390	34,6860	34,5848	30,0133	29,7870	29,6751	29,6010
56	36,3403	36,0091	35,8457	35,7377	30,9157	30,6756	30,5570	30,4784
57	37,6074	37,2527	37,0779	36,9623	31,8737	31,6186	31,4926	31,4092
58	38,9575	38,5771	38,3897	38,2657	32,8925	32,6209	32,4868	32,3980
59	40,4003	39,9913	39,7900	39,6568	33,9776	33,6878	33,5448	33,4501
60	41,9483	41,5076	41,2907	41,1473	35,1357	34,8260	34,6731	34,5720
61	43,6099	43,1337	42,8995	42,7448	36,3732	36,0414	35,8777	35,7695
62	45,3955	44,8798	44,6263	44,4589	37,6984	37,3420	37,1664	37,0502
63	47,3181	46,7580	46,4829	46,3013	39,1203	38,7367	38,5477	38,4227
64	49,3917	48,7818	48,4825	48,2850	40,6492	40,2352	40,0313	39,8966
65	51,6329	50,9668	50,6401	50,4246	42,2968	41,8488	41,6283	41,4826
66	54,0603	53,3305	52,9730	52,7373	44,0766	43,5903	43,3512	43,1932
67	56,6954	55,8933	55,5007	55,2420	46,0041	45,4745	45,2143	45,0425
68	59,5621	58,6774	58,2449	57,9600	48,0980	47,5194	47,2354	47,0479
69	62,6867	61,7075	61,2294	60,9147	50,3796	49,7452	49,4340	49,2287
70	66,0993	65,0116	64,4810	64,1321	52,8732	52,1749	51,8326	51,6069
71	69,8338	68,6208	68,0300	67,6417	55,6064	54,8345	54,4566	54,2075
72	73,9286	72,5705	71,9101	71,4764	58,6111	57,7542	57,3351	57,0591
73	78,4260	76,8994	76,1582	75,6720	61,9246	60,9689	60,5020	60,1948
74	83,3736	81,6505	80,8153	80,2680	65,5902	64,5191	63,9965	63,6528
75	88,8243	86,8711	85,9264	85,3079	69,6586	68,4517	67,8637	67,4774

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese).

Il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età "corretta" di 71 anni - vedi tabella 1 - in corrispondenza alla colonna della rateazione di pagamento della rendita in rate mensili (67,6417).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 20.292,51 (300.000 : 1.000 x 67,6417).

**Tab. 3 RENDITA VITALIZIA CERTA PER I PRIMI 5 ANNI**

**Coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	30,1224	29,8945	29,7818	29,7072	26,1778	26,0055	25,9202	25,8637
51	31,0054	30,7639	30,6446	30,5656	26,8618	26,6804	26,5906	26,5311
52	31,9393	31,6831	31,5566	31,4728	27,5825	27,3913	27,2967	27,2339
53	32,9283	32,6561	32,5217	32,4327	28,3428	28,1410	28,0411	27,9749
54	33,9766	33,6869	33,5439	33,4492	29,1461	28,9326	28,8271	28,7571
55	35,0893	34,7803	34,6279	34,5270	29,9960	29,7699	29,6582	29,5842
56	36,2705	35,9405	35,7778	35,6701	30,8964	30,6567	30,5382	30,4597
57	37,5258	37,1727	36,9987	36,8835	31,8522	31,5974	31,4715	31,3882
58	38,8623	38,4837	38,2972	38,1738	32,8680	32,5968	32,4629	32,3742
59	40,2886	39,8819	39,6816	39,5491	33,9495	33,6603	33,5175	33,4230
60	41,8157	41,3777	41,1621	41,0197	35,1032	34,7940	34,6415	34,5405
61	43,4513	42,9786	42,7461	42,5924	36,3352	36,0041	35,8408	35,7327
62	45,2048	44,6934	44,4420	44,2760	37,6536	37,2981	37,1229	37,0069
63	47,0875	46,5328	46,2604	46,0805	39,0670	38,6844	38,4959	38,3713
64	49,1114	48,5083	48,2124	48,0170	40,5853	40,1726	39,9693	39,8350
65	51,2903	50,6329	50,3105	50,0979	42,2197	41,7733	41,5536	41,4084
66	53,6391	52,9206	52,5685	52,3364	43,9829	43,4986	43,2604	43,1031
67	56,1744	55,3869	55,0013	54,7473	45,8892	45,3623	45,1034	44,9324
68	58,9137	58,0480	57,6247	57,3459	47,9558	47,3806	47,0982	46,9118
69	61,8748	60,9207	60,4545	60,1477	50,2015	49,5716	49,2625	49,0586
70	65,0770	64,0224	63,5078	63,1693	52,6474	51,9550	51,6156	51,3918
71	68,5392	67,3704	66,8009	66,4265	55,3168	54,5530	54,1789	53,9324
72	72,2804	70,9818	70,3498	69,9346	58,2357	57,3897	56,9758	56,7033
73	76,3182	74,8718	74,1690	73,7077	61,4327	60,4921	60,0325	59,7299
74	80,6689	79,0547	78,2715	77,7580	64,9396	63,8894	63,3770	63,0399
75	85,3468	83,5420	82,6680	82,0953	68,7906	67,6133	67,0396	66,6625

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese) e comunque anche in caso di suo decesso, qualora questo avvenga nei primi 5 anni di erogazione della rendita stessa.

Essendo nato nel 1937, il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età "corretta" di 71 anni - vedi tabella 1 - in corrispondenza alla colonna della rateazione di pagamento della rendita in rate mensili (66,4265).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 19.927,95 ( 300.000 : 1.000 x 66,4265).

**Tab. 4 RENDITA VITALIZIA CERTA PER I PRIMI 10 ANNI**

**Coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	30,0285	29,8019	29,6900	29,6158	26,1459	25,9740	25,8889	25,8325
51	30,8974	30,6577	30,5392	30,4607	26,8270	26,6461	26,5565	26,4971
52	31,8148	31,5607	31,4351	31,3520	27,5442	27,3535	27,2591	27,1966
53	32,7841	32,5143	32,3811	32,2928	28,3004	28,0991	27,9996	27,9336
54	33,8091	33,5222	33,3806	33,2868	29,0988	28,8860	28,7808	28,7111
55	34,8936	34,5881	34,4373	34,3375	29,9428	29,7175	29,6062	29,5324
56	36,0412	35,7153	35,5546	35,4483	30,8361	30,5973	30,4792	30,4011
57	37,2562	36,9082	36,7366	36,6230	31,7830	31,5293	31,4040	31,3210
58	38,5441	38,1717	37,9881	37,8668	32,7880	32,5182	32,3849	32,2966
59	39,9111	39,5119	39,3153	39,1853	33,8563	33,5686	33,4266	33,3326
60	41,3648	40,9362	40,7252	40,5857	34,9934	34,6862	34,5346	34,4342
61	42,9098	42,4488	42,2219	42,0720	36,2051	35,8763	35,7142	35,6069
62	44,5514	44,0546	43,8104	43,6490	37,4981	37,1455	36,9717	36,8567
63	46,2954	45,7591	45,4956	45,3217	38,8797	38,5008	38,3141	38,1906
64	48,1467	47,5670	47,2824	47,0945	40,3578	39,9497	39,7487	39,6158
65	50,1102	49,4826	49,1746	48,9715	41,9408	41,5002	41,2834	41,1401
66	52,1896	51,5091	51,1755	50,9555	43,6379	43,1611	42,9266	42,7717
67	54,3867	53,6481	53,2863	53,0478	45,4584	44,9413	44,6871	44,5193
68	56,7014	55,8991	55,5065	55,2477	47,4127	46,8505	46,5743	46,3920
69	59,1311	58,2591	57,8327	57,5518	49,5105	48,8977	48,5970	48,3985
70	61,6699	60,7221	60,2590	59,9541	51,7609	51,0915	50,7633	50,5468
71	64,3085	63,2784	62,7757	62,4449	54,1715	53,4387	53,0797	52,8431
72	67,0319	65,9135	65,3682	65,0096	56,7472	55,9436	55,5503	55,2911
73	69,8197	68,6072	68,0166	67,6285	59,4888	58,6063	58,1748	57,8906
74	72,6452	71,3335	70,6953	70,2761	62,3915	61,4214	60,9477	60,6358
75	75,4756	74,0607	73,3729	72,9215	65,4419	64,3755	63,8552	63,5131

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese) e comunque anche in caso di suo decesso, qualora questo avvenga nei primi 10 anni di erogazione della rendita stessa.

Essendo nato nel 1937, il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età "corretta" di 71 anni - vedi tabella 1- in corrispondenza alla colonna della rateazione di pagamento della rendita in rate mensili (62,4449).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 18.733,47 ( 300.000 : 1.000 x 62,4449).



**Tab. 5 RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE PAGABILE IN RATE MENSILI POSTICIPATE**

**Esempi di coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione, della persona "reversionaria" e della percentuale di reversibilità prescelta (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

**Età dell'Aderente alla fine della fase di accumulo 70 anni**

Età della persona "reversionaria"	UOMINI - reversibilità su DONNA PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ				DONNE - reversibilità su UOMO PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ			
	100%	75%	60%	50%	100%	75%	60%	50%
60	33,9802	38,8084	42,4253	45,2359	37,9630	41,0374	43,1333	44,6537
61	35,0501	39,8504	43,4181	46,1741	38,9705	41,9160	43,9072	45,3432
62	36,1713	40,9323	44,4420	47,1365	39,9852	42,7920	44,6736	46,0226
63	37,3442	42,0532	45,4954	48,1212	41,0010	43,6602	45,4280	46,6883
64	39,8426	44,4050	47,6809	50,1473	42,0111	44,5150	46,1659	47,3363
65	41,1645	45,6297	48,8062	51,1816	43,0082	45,3506	46,8826	47,9628
66	42,5302	46,8813	49,9472	52,2241	44,9337	46,9414	48,2345	49,1369
67	43,9352	48,1544	51,0986	53,2700	45,8472	47,6858	48,8615	49,6781
68	45,3729	49,4422	52,2541	54,3133	46,7187	48,3900	49,4514	50,1853
69	46,8353	50,7369	53,4064	55,3477	47,5421	49,0499	50,0014	50,6565
70	48,3126	52,0296	54,5476	56,3661	48,3126	49,6628	50,5097	51,0906
71	49,7938	53,3104	55,6694	57,3615	49,0265	50,2267	50,9754	51,4870
72	51,2668	54,5694	56,7634	58,3267	49,6815	50,7407	51,3981	51,8460
73	52,7186	55,7961	57,8212	59,2551	50,2767	51,2050	51,7786	52,1682
74	54,1364	56,9805	58,8352	60,1402	50,8124	51,6207	52,1181	52,4551
75	55,5071	58,1134	59,7981	60,9765	51,2901	51,9896	52,4185	52,7085
76	56,8186	59,1862	60,7038	61,7596	51,7123	52,3143	52,6823	52,9305
77	58,0603	60,1918	61,5476	62,4858	52,0826	52,5981	52,9123	53,1238
78	59,2232	61,1251	62,3260	63,1532	52,4054	52,8446	53,1117	53,2912
79	60,3006	61,9824	63,0372	63,7606	52,6849	53,0575	53,2836	53,4354
80	61,2880	62,7619	63,6807	64,3083	52,9254	53,2402	53,4309	53,5588

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese) reversibile al 60% su una donna di età 65 anni (persona "reversionaria").

Il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età della persona "reversionaria" (48,8062).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 14.641,86 ( 300.000 : 1.000 x 48,8062).

Tale importo sarà pagato finché l'Aderente sarà in vita; al suo decesso, la persona "reversionaria", se ancora in vita, riceverà una rendita annua pari ad € 8.785,10 (14.641,86 x 60%).

**Tab. 6 RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE PAGABILE IN RATE MENSILI POSTICIPATE**

**Esempi di coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione, della persona "reversionaria" e della percentuale di reversibilità prescelta (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

**Età dell'Aderente alla fine della fase di accumulo 65 anni**

Età della persona "reversionaria"	UOMINI - reversibilità su DONNA PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ				DONNE - reversibilità su UOMO PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ			
	100%	75%	60%	50%	100%	75%	60%	50%
55	28,2847	31,7723	34,3106	36,2409	31,3056	33,6187	35,1783	36,3009
56	29,0246	32,4696	34,9592	36,8425	32,7382	34,8469	36,2477	37,2459
57	30,5893	33,9256	36,3012	38,0788	33,4555	35,4537	36,7715	37,7058
58	31,4128	34,6819	36,9917	38,7104	34,1682	36,0514	37,2843	38,1542
59	32,2619	35,4545	37,6926	39,3485	34,8719	36,6365	37,7836	38,5891
60	33,1345	36,2412	38,4015	39,9907	35,5626	37,2058	38,2667	39,0082
61	34,0276	37,0386	39,1154	40,6343	36,2349	37,7555	38,7306	39,4092
62	34,9376	37,8433	39,8309	41,2762	36,8841	38,2820	39,1728	39,7901
63	35,8602	38,6512	40,5445	41,9132	37,5057	38,7824	39,5910	40,1490
64	37,7228	40,2580	41,9496	43,1586	38,0958	39,2539	39,9832	40,4847
65	38,6511	41,0471	42,6328	43,7598	38,6511	39,6946	40,3483	40,7961
66	39,5689	41,8197	43,2974	44,3420	39,6478	40,4784	40,9937	41,3446
67	40,4698	42,5709	43,9396	44,9021	40,0865	40,8205	41,2739	41,5819
68	41,3474	43,2959	44,5557	45,4371	40,4849	41,1296	41,5264	41,7952
69	42,1955	43,9902	45,1423	45,9445	40,8438	41,4069	41,7522	41,9856
70	43,0082	44,6500	45,6966	46,4221	41,1645	41,6536	41,9526	42,1544
71	43,7806	45,2719	46,2164	46,8683	41,4488	41,8715	42,1294	42,3030
72	44,5083	45,8533	46,7000	47,2821	41,6991	42,0628	42,2841	42,4330
73	45,1882	46,3926	47,1466	47,6630	41,9180	42,2297	42,4189	42,5460
74	45,8180	46,8889	47,5558	48,0110	42,1082	42,3743	42,5356	42,6438
75	46,3964	47,3419	47,9279	48,3267	42,2726	42,4990	42,6361	42,7279

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 65 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese) reversibile al 60% su una donna di età 60 anni (persona "reversionaria").

Il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età della persona "reversionaria" (38,4015).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 11.520,45 ( 300.000 : 1.000 x 38,4015).

Tale importo sarà pagato finché l'Aderente sarà in vita; al suo decesso, la persona "reversionaria", se ancora in vita, riceverà una rendita annua pari ad € 6.912,27 (11.520,45 x 60%).

**Tab. 7 RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE PAGABILE IN RATE MENSILI POSTICIPATE**

**Esempi di coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione, della persona "reversionaria" e della percentuale di reversibilità prescelta (comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo).**

**Età dell'Aderente alla fine della fase di accumulo 60 anni**

Età della persona "reversionaria"	UOMINI - reversibilità su DONNA PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ				DONNE - reversibilità su UOMO PERCENTUALI DI REVERSIBILITÀ			
	100%	75%	60%	50%	100%	75%	60%	50%
50	24,8038	27,5383	29,4889	30,9505	26,9030	28,4825	29,5225	30,2591
51	25,3706	28,0603	29,9665	31,3880	27,4088	28,9061	29,8857	30,5764
52	25,9555	28,5949	30,4528	31,8317	27,9113	29,3237	30,2419	30,8866
53	26,5580	29,1411	30,9471	32,2808	28,4076	29,7330	30,5893	31,1881
54	27,1771	29,6979	31,4480	32,7340	28,8947	30,1317	30,9261	31,4794
55	27,8114	30,2636	31,9540	33,1899	29,3694	30,5175	31,2505	31,7591
56	28,4592	30,8363	32,4633	33,6468	30,2698	31,2417	31,8555	32,2782
57	29,7854	31,9940	33,4837	34,5564	30,6898	31,5763	32,1331	32,5154
58	30,4581	32,5736	33,9901	35,0049	31,0867	31,8904	32,3929	32,7368
59	31,1326	33,1496	34,4904	35,4462	31,4588	32,1833	32,6343	32,9420
60	31,8050	33,7189	34,9820	35,8780	31,8050	32,4544	32,8569	33,1308
61	32,4711	34,2780	35,4621	36,2979	32,1243	32,7032	33,0606	33,3033
62	33,1266	34,8236	35,9280	36,7039	32,4165	32,9298	33,2456	33,4596
63	33,7675	35,3526	36,3772	37,0939	32,6817	33,1346	33,4125	33,6003
64	34,9890	36,3491	37,2170	37,8191	32,9207	33,3185	33,5619	33,7261
65	35,5626	36,8116	37,6041	38,1516	33,1345	33,4826	33,6949	33,8380
66	36,1073	37,2479	37,9675	38,4629	33,4927	33,7561	33,9162	34,0238
67	36,6211	37,6567	38,3066	38,7525	33,6404	33,8686	34,0070	34,0998
68	37,1023	38,0371	38,6209	39,0202	33,7697	33,9668	34,0861	34,1661
69	37,5497	38,3888	38,9105	39,2663	33,8824	34,0522	34,1549	34,2237
70	37,9630	38,7119	39,1757	39,4910	33,9802	34,1262	34,2145	34,2735

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 60 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese) reversibile al 60% su una donna di età 55 anni (persona "reversionaria").

Il coefficiente da prendere in considerazione è quello relativo all'età della persona "reversionaria" (31,9540).

Ipotizzando che il capitale da convertire alla scadenza della fase di accumulo sia pari ad € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari ad € 9.586,20 ( 300.000 : 1.000 x 31,9540).

Tale importo sarà pagato finché l'Aderente sarà in vita; al suo decesso, la persona "reversionaria", se ancora in vita, riceverà una rendita annua pari ad € 5.751,72 (9.586,20 x 60%).



**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](http://www.mediolanumvita.it)