



## Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo Fondo Pensione

**TAXBENEFIT NEW**

**Documento sull'Erogazione delle Rendite**

**PAGINA BIANCA**

**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 IPS55 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 1925	+3	Fino al 1927	+3
Dal 1926 al 1938	+2	Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1939 al 1947	+1	Dal 1941 al 1949	+1
Dal 1948 al 1960	0	Dal 1950 al 1962	0
Dal 1961 al 1970	-1	Dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-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	27,9003	27,7047	27,6079	27,5437	25,1071	24,9485	24,8700	24,8179
51	28,6736	28,4670	28,3648	28,2971	25,7343	25,5677	25,4853	25,4306
52	29,4887	29,2702	29,1622	29,0906	26,3925	26,2173	26,1306	26,0731
53	30,3486	30,1172	30,0029	29,9271	27,0837	26,8993	26,8080	26,7475
54	31,2564	31,0111	30,8898	30,8095	27,8104	27,6160	27,5198	27,4561
55	32,2159	31,9553	31,8266	31,7413	28,5756	28,3704	28,2689	28,2016
56	33,2314	32,9542	32,8174	32,7267	29,3826	29,1657	29,0584	28,9874
57	34,3082	34,0128	33,8670	33,7705	30,2353	30,0057	29,8921	29,8169
58	35,4520	35,1367	34,9811	34,8782	31,1378	30,8943	30,7740	30,6943
59	36,6689	36,3317	36,1654	36,0554	32,0946	31,8360	31,7082	31,6236
60	37,9649	37,6035	37,4254	37,3076	33,1101	32,8350	32,6991	32,6091
61	39,3450	38,9570	38,7659	38,6395	34,1894	33,8960	33,7512	33,6554
62	40,8134	40,3961	40,1906	40,0547	35,3359	35,0227	34,8681	34,7658
63	42,3781	41,9284	41,7070	41,5608	36,5545	36,2193	36,0541	35,9447
64	44,0488	43,5631	43,3242	43,1664	37,8523	37,4930	37,3159	37,1988
65	45,8350	45,3093	45,0510	44,8804	39,2380	38,8521	38,6620	38,5363
66	47,7462	47,1761	46,8961	46,7112	40,7126	40,2973	40,0928	39,9577
67	49,7942	49,1744	48,8702	48,6695	42,2951	41,8471	41,6266	41,4809
68	51,9930	51,3176	50,9864	50,7680	43,9940	43,5095	43,2712	43,1138
69	54,3574	53,6196	53,2582	53,0200	45,8208	45,2955	45,0373	44,8668
70	56,9023	56,0944	55,6990	55,4384	47,7879	47,2168	46,9363	46,7511
71	59,6440	58,7569	58,3232	58,0376	49,9080	49,2854	48,9799	48,7783
72	62,6069	61,6302	61,1532	60,8393	52,2002	51,5195	51,1857	50,9656
73	65,8234	64,7446	64,2184	63,8723	54,6955	53,9486	53,5827	53,3416
74	69,3300	68,1343	67,5518	67,1690	57,4243	56,6015	56,1990	55,9337
75	73,1639	71,8336	71,1864	70,7614	60,4090	59,4992	59,0545	58,7617

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

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

Essendo nato nel 1941, 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 (58,0376).

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 € 17.411,28 (300.000 : 1.000 x 58,0376).

**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	27,8832	27,6878	27,5911	27,5270	25,0961	24,9377	24,8592	24,8072
51	28,6538	28,4475	28,3454	28,2778	25,7219	25,5555	25,4731	25,4185
52	29,4656	29,2475	29,1396	29,0682	26,3786	26,2036	26,1170	26,0596
53	30,3217	30,0907	29,9765	29,9009	27,0681	26,8839	26,7927	26,7323
54	31,2250	30,9801	30,8591	30,7790	27,7930	27,5988	27,5027	27,4391
55	32,1791	31,9192	31,7907	31,7057	28,5561	28,3512	28,2498	28,1827
56	33,1885	32,9120	32,7755	32,6851	29,3609	29,1443	29,0372	28,9662
57	34,2577	33,9631	33,8178	33,7216	30,2108	29,9816	29,8682	29,7931
58	35,3919	35,0776	34,9226	34,8200	31,1100	30,8669	30,7468	30,6672
59	36,5965	36,2606	36,0950	35,9854	32,0624	31,8043	31,6768	31,5924
60	37,8769	37,5172	37,3399	37,2226	33,0724	32,7978	32,6622	32,5725
61	39,2376	38,8517	38,6616	38,5359	34,1443	33,8518	33,7074	33,6118
62	40,6826	40,2680	40,0638	39,9288	35,2821	34,9698	34,8157	34,7137
63	42,2190	41,7726	41,5529	41,4078	36,4901	36,1562	35,9915	35,8825
64	43,8550	43,3736	43,1368	42,9803	37,7753	37,4176	37,2412	37,1245
65	45,5987	45,0784	44,8227	44,6538	39,1457	38,7616	38,5723	38,4472
66	47,4580	46,8946	46,6179	46,4353	40,6029	40,1898	39,9864	39,8520
67	49,4423	48,8312	48,5312	48,3333	42,1633	41,7181	41,4990	41,3542
68	51,5631	50,8988	50,5730	50,3581	43,8351	43,3540	43,1174	42,9611
69	53,8325	53,1088	52,7542	52,5204	45,6290	45,1080	44,8520	44,6829
70	56,2624	55,4724	55,0857	54,8308	47,5567	46,9910	46,7132	46,5298
71	58,8659	58,0016	57,5790	57,3006	49,6302	49,0144	48,7123	48,5129
72	61,6600	60,7125	60,2495	59,9448	51,8662	51,1941	50,8645	50,6472
73	64,6644	63,6231	63,1148	62,7805	54,2890	53,5531	53,1926	52,9549
74	67,8965	66,7494	66,1902	65,8226	56,9208	56,1123	55,7166	55,4559
75	71,3697	70,1033	69,4868	69,0817	59,7763	58,8853	58,4497	58,1629

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti

Un Aderente di 70 anni decide di convertire 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 1941, 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 (57,3006).

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 € 17.190,18 (300.000 : 1.000 x 57,3006).

**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	27,8257	27,6311	27,5348	27,4710	25,0620	24,9040	24,8258	24,7739
51	28,5870	28,3817	28,2801	28,2128	25,6839	25,5180	25,4358	25,3813
52	29,3878	29,1708	29,0635	28,9924	26,3360	26,1616	26,0752	26,0180
53	30,2305	30,0009	29,8874	29,8122	27,0203	26,8367	26,7459	26,6856
54	31,1176	30,8744	30,7542	30,6746	27,7390	27,5455	27,4498	27,3864
55	32,0521	31,7941	31,6667	31,5823	28,4947	28,2907	28,1898	28,1229
56	33,0373	32,7634	32,6281	32,5385	29,2904	29,0749	28,9683	28,8976
57	34,0770	33,7856	33,6417	33,5465	30,1293	29,9012	29,7885	29,7138
58	35,1750	34,8646	34,7114	34,6101	31,0148	30,7732	30,6538	30,5748
59	36,3354	36,0042	35,8409	35,7328	31,9506	31,6943	31,5677	31,4838
60	37,5616	37,2078	37,0334	36,9181	32,9403	32,6679	32,5334	32,4443
61	38,8565	38,4781	38,2916	38,1683	33,9877	33,6978	33,5547	33,4599
62	40,2224	39,8170	39,6174	39,4854	35,0958	34,7867	34,6342	34,5333
63	41,6636	41,2288	41,0148	40,8733	36,2685	35,9386	35,7758	35,6682
64	43,1851	42,7181	42,4884	42,3367	37,5116	37,1588	36,9849	36,8698
65	44,7915	44,2893	44,0424	43,8794	38,8315	38,4535	38,2673	38,1441
66	46,4866	45,9459	45,6803	45,5049	40,2298	39,8242	39,6245	39,4925
67	48,2741	47,6914	47,4052	47,2164	41,7186	41,2826	41,0680	40,9262
68	50,1569	49,5281	49,2195	49,0160	43,3028	42,8333	42,6023	42,4498
69	52,1352	51,4562	51,1232	50,9037	44,9883	44,4818	44,2327	44,0683
70	54,2072	53,4735	53,1140	52,8771	46,7802	46,2327	45,9638	45,7862
71	56,3697	55,5767	55,1885	54,9327	48,6825	48,0899	47,7990	47,6070
72	58,6206	57,7635	57,3442	57,0681	50,7013	50,0588	49,7437	49,5358
73	60,9584	60,0321	59,5794	59,2814	52,8452	52,1477	51,8058	51,5803
74	63,3791	62,3784	61,8898	61,5683	55,1194	54,3610	53,9895	53,7447
75	65,8713	64,7910	64,2640	63,9174	57,5195	56,6940	56,2901	56,0240

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti

Un Aderente di 70 anni decide di convertire 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 nel caso in cui questo avvenga nei primi 10 anni di erogazione della rendita stessa.

Essendo nato nel 1941, 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 (54,9327).

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 € 16.479,81 ( $300.000 : 1.000 \times 54,9327$ ).



**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	31,5029	35,3147	38,0792	40,1759	33,8282	36,3394	38,0335	39,2534
61	32,3477	36,1075	38,8143	40,8562	34,5830	36,9899	38,6018	39,7568
62	33,2184	36,9176	39,5609	41,5439	35,3356	37,6328	39,1604	40,2496
63	34,1133	37,7429	40,3166	42,2368	36,0825	38,2655	39,7069	40,7298
64	35,0307	38,5813	41,0795	42,9328	36,8202	38,8852	40,2392	41,1956
65	35,9688	39,4308	41,8474	43,6301	37,5448	39,4888	40,7550	41,6452
66	36,9224	40,2863	42,6158	44,3244	38,2523	40,0735	41,2519	42,0768
67	37,8912	41,1472	43,3839	45,0153	38,9390	40,6366	41,7281	42,4889
68	38,8705	42,0091	44,1480	45,6991	39,6015	41,1757	42,1818	42,8803
69	39,8556	42,8680	44,9044	46,3730	40,2367	41,6889	42,6117	43,2500
70	40,8415	43,7193	45,6493	47,0335	40,8415	42,1743	43,0165	43,5970
71	41,8224	44,5583	46,3788	47,6773	41,4136	42,6303	43,3953	43,9208
72	42,7933	45,3811	47,0896	48,3020	41,9514	43,0565	43,7480	44,2214
73	43,7505	46,1847	47,7798	48,9058	42,4542	43,4526	44,0746	44,4992
74	44,6889	46,9655	48,4464	49,4866	42,9215	43,8188	44,3755	44,7545
75	45,6016	47,7183	49,0854	50,0412	43,3530	44,1553	44,6512	44,9880
76	46,4833	48,4395	49,6942	50,5675	43,7487	44,4626	44,9022	45,2001
77	47,3281	49,1248	50,2698	51,0632	44,1085	44,7408	45,1289	45,3914
78	48,1308	49,7709	50,8098	51,5268	44,4328	44,9906	45,3320	45,5625
79	48,8868	50,3751	51,3124	51,9569	44,7228	45,2132	45,5127	45,7145
80	49,5931	50,9358	51,7768	52,3531	44,9809	45,4108	45,6727	45,8490

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti

Un Aderente di 70 anni decide di convertire 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" (41,8474).

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 € 12.554,22 (300.000 : 1.000 x 41,8474).

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 € 7.532,53 (12.554,22 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	27,2891	30,2537	32,3631	33,9408	29,0203	30,9297	32,2009	33,1081
56	27,9245	30,8371	32,8957	34,4280	29,5810	31,4056	32,6125	33,4700
57	28,5762	31,4308	33,4347	34,9189	30,1383	31,8749	33,0164	33,8238
58	29,2432	32,0335	33,9788	35,4124	30,6898	32,3358	33,4110	34,1684
59	29,9240	32,6436	34,5264	35,9070	31,2328	32,7863	33,7948	34,5023
60	30,6166	33,2592	35,0757	36,4011	31,7646	33,2241	34,1661	34,8243
61	31,3188	33,8781	35,6247	36,8928	32,2822	33,6474	34,5233	35,1331
62	32,0275	34,4973	36,1709	37,3799	32,7827	34,0538	34,8649	35,4275
63	32,7394	35,1142	36,7119	37,8604	33,2641	34,4421	35,1898	35,7066
64	33,4518	35,7262	37,2456	38,3324	33,7243	34,8110	35,4973	35,9701
65	34,1616	36,3308	37,7698	38,7942	34,1616	35,1594	35,7866	36,2173
66	34,8639	36,9241	38,2814	39,2431	34,5745	35,4866	36,0573	36,4481
67	35,5572	37,5050	38,7795	39,6785	34,9622	35,7921	36,3092	36,6623
68	36,2375	38,0703	39,2618	40,0985	35,3239	36,0757	36,5424	36,8602
69	36,9012	38,6176	39,7263	40,5015	35,6594	36,3376	36,7570	37,0421
70	37,5448	39,1443	40,1711	40,8861	35,9688	36,5781	36,9537	37,2083
71	38,1650	39,6481	40,5946	41,2512	36,2525	36,7977	37,1328	37,3596
72	38,7594	40,1276	40,9959	41,5959	36,5114	36,9974	37,2953	37,4965
73	39,3266	40,5821	41,3746	41,9204	36,7466	37,1783	37,4422	37,6202
74	39,8649	41,0107	41,7303	42,2242	36,9595	37,3415	37,5745	37,7314
75	40,3719	41,4119	42,0620	42,5069	37,1512	37,4881	37,6931	37,8311

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti

Un Aderente di 65 anni decide di convertire 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" (35,0757).

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 € 10.522,71 ( 300.000 : 1.000 x 35,0757).

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 € 6.313,63 (10.522,71 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	24,0432	26,3888	28,0295	29,2415	25,3696	26,8604	27,8421	28,5374
51	24,5373	26,8335	28,4299	29,6039	25,8003	27,2213	28,1515	28,8079
52	25,0412	27,2839	28,8333	29,9678	26,2268	27,5761	28,4544	29,0718
53	25,5541	27,7388	29,2387	30,3320	26,6470	27,9234	28,7496	29,3281
54	26,0746	28,1970	29,6449	30,6957	27,0591	28,2617	29,0359	29,5760
55	26,6012	28,6572	30,0508	31,0576	27,4613	28,5896	29,3122	29,8146
56	27,1325	29,1178	30,4549	31,4167	27,8516	28,9059	29,5777	30,0432
57	27,6665	29,5774	30,8561	31,7718	28,2285	29,2095	29,8315	30,2611
58	28,2014	30,0341	31,2527	32,1215	28,5905	29,4993	30,0729	30,4679
59	28,7347	30,4861	31,6432	32,4647	28,9361	29,7746	30,3013	30,6630
60	29,2643	30,9314	32,0261	32,8000	29,2643	30,0344	30,5163	30,8463
61	29,7874	31,3681	32,3998	33,1261	29,5738	30,2784	30,7175	31,0174
62	30,3014	31,7941	32,7625	33,4415	29,8639	30,5060	30,9046	31,1762
63	30,8037	32,2074	33,1127	33,7451	30,1344	30,7172	31,0778	31,3230
64	31,2921	32,6064	33,4494	34,0361	30,3853	30,9123	31,2374	31,4579
65	31,7646	32,9900	33,7716	34,3137	30,6166	31,0916	31,3837	31,5815
66	32,2185	33,3560	34,0779	34,5768	30,8290	31,2555	31,5172	31,6941
67	32,6533	33,7045	34,3684	34,8256	31,0229	31,4048	31,6385	31,7962
68	33,0673	34,0344	34,6422	35,0597	31,1992	31,5401	31,7483	31,8886
69	33,4592	34,3449	34,8992	35,2788	31,3589	31,6624	31,8473	31,9718
70	33,8282	34,6358	35,1391	35,4828	31,5029	31,7724	31,9363	32,0465

**Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti**

Un Aderente di 60 anni decide di convertire 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" (30,0508).

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 € 9.015,24 ( 300.000 : 1.000 x 30,0508).

Tale importo sarà pagato finchè l'Aderente sarà in vita; al suo decesso, la persona "reversionaria", se ancora in vita, riceverà una rendita annua pari ad € 5.409,14 (9.015,24 x 60%).



È un prodotto di

**MEDIOLANUM  
VITA**

GRUPPO MEDIOLANUM



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)