



Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo Fondo Pensione

TAXBENEFIT NEW

Documento sull'Erogazione delle Rendite

È un prodotto di



GRUPPO MEDIOLANUM

Distribuito da



GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM

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 nell'"Allegato: Modalità di calcolo dell'età convenzionale e coefficienti di conversione in rendita", 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 alle Condizioni Generali di Contratto, 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 alle Condizioni Generali di Contratto, 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.

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 ($300.000 : 1.000 \times 57,3006$).

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 x 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 ($300.000 : 1.000 \times 41,8474$).

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 ($12.554,22 \times 60\%$).

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 finché 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: 20080 Basiglio - Milano 3 (MI)

Via F. Sforza - Palazzo Meucci

Capitale sociale euro 87.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Partita IVA -

Iscr. Registro 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.

mediolanumvita@pec.mediolanum.it - www.mediolanumvita.it