



**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 30 marzo 2012)*

- 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.

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

TBN 30/03/12

È un prodotto di



**MEDIOLANUM  
VITA**

GRUPPO MEDIOLANUM

Distribuito da



**BANCA  
MEDIOLANUM**

GRUPPO BANCARIO 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 collegati a TaxBenefit New
  - C.3. Proposte di investimento: le combinazioni predefinite di OICR (i Profili di investimento predefiniti)
  - 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