



Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo Fondo Pensione

TAXBENEFIT NEW

Condizioni Generali di Contratto

È un prodotto di



Distribuito da



ART. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

TaxBenefit New è un Piano Individuale di Previdenza (PIP) attuato mediante contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III indicati all'art. 41, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in base al quale Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito Mediolanum Vita) si impegna a corrispondere all'Aderente - in possesso dei requisiti previsti dall'art. 11 comma 2 del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive modifiche - una prestazione pensionistica come specificato al successivo art. 6.

TaxBenefit New, relativamente ai contributi versati e investiti direttamente negli OICR, non offre garanzie di carattere finanziario e pertanto, fino al momento della conversione in rendita, l'importo del capitale maturato è in ogni caso ed in ogni momento integralmente correlato al controvalore delle quote degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR o Fondi comuni) in cui vengono investiti i contributi versati e potrebbe quindi essere superiore, pari o anche inferiore a questi ultimi.

Ove sussista il necessario accordo con il datore di lavoro, l'Aderente può conferire il proprio TFR pregresso in TaxBenefit New.

Nel caso in cui l'Aderente deceda prima della scadenza della fase di accumulo il capitale maturato è riscattato dalle persone designate o, in mancanza, dagli eredi.

ART. 2) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

TaxBenefit New si intende concluso con la sottoscrizione del Modulo di Adesione che è parte integrante e necessaria della Nota Informativa e viene contestualmente consegnato all'Aderente.

Mediolanum Vita dà altresì per conosciuta da parte dell'Aderente la propria accettazione della richiesta di Adesione e, conseguentemente, quest'ultimo si considera informato che la conclusione del contratto coincide con la sottoscrizione del Modulo di Adesione stesso. Mediolanum Vita attesta l'avvenuto perfezionamento del contratto inviando all'Aderente, entro 15 giorni lavorativi dalla data di decorrenza del contratto, così come descritto nel successivo art. 3, la lettera di conferma contenente le caratteristiche peculiari dell'investimento.

Queste Condizioni Generali di Contratto, insieme al Regolamento del PIP quale approvato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), alla Nota Informativa e ai relativi allegati, costituiscono il corpo unitario del materiale contrattuale riferito a **TaxBenefit New**, e quindi per tutto ciò che non è espressamente indicato in queste Condizioni Generali, si fa rinvio e

riferimento agli altri documenti citati, che si intendono integralmente conosciuti ed accettati dall'Aderente all'atto della sottoscrizione del Modulo di Adesione.

ART. 3) DECORRENZA DEL CONTRATTO

La decorrenza del contratto (data di inizio della durata) e la copertura assicurativa avranno inizio il giorno di valorizzazione del primo contributo versato, come definito al successivo art. 13. Sempre e solo nello stesso giorno avranno efficacia tutti gli oneri e gli obblighi che il contratto pone a carico di Mediolanum Vita.

ART. 4) DURATA DEL CONTRATTO

Il contratto, che prevede una fase di accumulo ed una successiva fase di erogazione della rendita, ha scadenza e pertanto cessa di avere effetto con l'erogazione dell'ultima rata della rendita dovuta ovvero con la liquidazione dell'intero importo maturato sulla posizione individuale, ovvero nel caso di trasferimento della posizione stessa ad altra forma pensionistica, nonché in tutti gli altri casi espressamente previsti dalla normativa di cui al D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

Per le informazioni di dettaglio si fa riferimento agli artt. 10, 11, 12 e 13 del Regolamento di **TaxBenefit New** e ai successivi artt. 6, 19, 20 delle presenti Condizioni Generali.

In base a quanto previsto dall'art. 11 comma 2 del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, e successive modifiche, la durata della fase di accumulo di **TaxBenefit New** è pari alla differenza in anni interi, arrotondata per difetto, tra:

- l'età per il pensionamento prevista dal regime obbligatorio di appartenenza dell'Aderente, in vigore al momento della richiesta di liquidazione della prestazione ovvero, per i soggetti non titolari di reddito di lavoro o d'impresa, l'età prevista dal regime obbligatorio di base;
- l'età dell'Aderente al momento della decorrenza della copertura assicurativa;

con un minimo di cinque anni, salvo quanto previsto agli artt. 19 e 20.

La durata della fase di accumulo può quindi variare rispetto a quanto definito al momento della decorrenza di **TaxBenefit New** a seguito di modifiche dei requisiti previsti dalla normativa per il pensionamento ovvero a seguito di un cambio del regime obbligatorio di appartenenza dell'Aderente.

L'Aderente ha inoltre la facoltà di prolungare, con o

senza ulteriore contribuzione, la durata della fase di accumulo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile a condizione che, alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

ART. 5) DIRITTO DI RECESSO

L'Aderente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato, ai sensi del precedente art. 2, che il contratto è concluso (data di sottoscrizione del Modulo di Adesione), dandone comunicazione scritta a Mediolanum Vita a mezzo lettera raccomandata, e riconsegnando anche la lettera di conferma, se già ricevuta. Mediolanum Vita rimborserà, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso, il contributo versato.

Nel caso in cui l'investimento del contributo fosse già stato effettuato, l'importo del contributo da restituire sarà tuttavia corretto della eventuale differenza - positiva o negativa - del valore delle quote degli OICR fra il giorno di ricezione da parte di Mediolanum Vita della comunicazione di recesso e quello di effettivo investimento.

Qualora applicabile, il collocamento di **TaxBenefit New** sarà inoltre soggetto alla normativa di volta in volta in vigore con riferimento all'offerta fuori sede.

ART. 6) PRESTAZIONI LIQUIDABILI

Le prestazioni pensionistiche sono erogabili al raggiungimento dei requisiti previsti dall'art. 11 comma 2 del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive modifiche.

Per il dettaglio delle prestazioni pensionistiche (in forma di capitale o di rendita) e delle condizioni di erogazione della rendita si fa riferimento agli artt. 10 e 11 del Regolamento di **TaxBenefit New**.

In particolare l'ammontare della rendita erogabile sarà determinato dalla conversione in rendita dell'importo maturato sulla posizione individuale alla scadenza della fase di accumulo, sulla base dei coefficienti, comprensivi del Costo di Erogazione della Rendita, pari all'1,25% annuo, riportati nell'"Allegato: Modalità di calcolo dell'età convenzionale e coefficienti di conversione in rendita" e nel "Documento sull'Erogazione delle Rendite", che sono modificabili con le modalità di seguito descritte.

L'Aderente, in luogo della rendita vitalizia immediata o differita (corrisposta all'Aderente al raggiungimento di una certa età successiva all'esercizio del diritto

alla prestazione), può richiedere l'erogazione delle prestazioni in una delle forme di seguito indicate:

- una rendita vitalizia reversibile: detta rendita è corrisposta all'Aderente finché è in vita e successivamente, in misura totale o per quota scelta dall'Aderente stesso, alla persona da lui designata (ovvero alle persone da lui designate);
- una rendita certa e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta per i primi 5 o 10 anni all'Aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata (ovvero alle persone da lui designate). Successivamente, se l'Aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia; in ogni caso l'importo della rata di rendita vitalizia non sarà mai inferiore a quello della rendita certa;
- una rendita vitalizia immediata denominata "Rend & Cap", in base alla quale Mediolanum Vita si impegna a corrispondere all'Aderente:
 - a) 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 definito nel "Documento sull'Erogazione delle Rendite";
 - b) 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. In ogni caso l'importo di tale rendita erogata non sarà mai inferiore a quello della rendita erogata nel corso del "Periodo Iniziale". 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.

Le condizioni di erogazione della rendita e le relative modalità di rivalutazione sono riportate nel "Documento sull'Erogazione delle Rendite".

L'importo maturato sulla posizione individuale alla scadenza della fase di accumulo è pari alla somma tra:

- il controvalore complessivo delle quote degli OICR oggetto di investimento riferito al contratto a tale data;

- il Bonus a Scadenza (vedi il successivo art. 11).

Il controvalore complessivo delle quote degli OICR riferito al contratto sarà determinato in base al valore delle stesse nel giorno della scadenza della fase di accumulo, ovvero, qualora in tale giorno non fosse prevista la quotazione degli OICR, in base al primo valore successivamente calcolato.

In considerazione della correlazione esistente tra la prestazione e il valore delle quote degli OICR in cui vengono investiti i contributi versati, l'importo liquidabile potrebbe essere superiore, pari o anche inferiore a questi ultimi.

Mediolanum Vita si riserva di modificare i predetti coefficienti di conversione in rendita nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'ISVAP.

La Società si impegna tuttavia a non modificare i coefficienti di conversione : a) nei confronti dei soggetti, già aderenti alla data di introduzione delle stesse modifiche, che esercitano il diritto alla prestazione pensionistica nei tre anni successivi l'entrata in vigore delle modifiche stesse; b) durante il periodo di erogazione della rendita; c) nei primi tre anni dalla data di stipulazione del contratto.

Mediolanum Vita invierà all'Aderente la comunicazione di modifica dei coefficienti di conversione in rendita almeno 120 giorni prima della loro entrata in vigore. L'Aderente, dal momento della comunicazione, avrà 90 giorni per avvalersi della facoltà di trasferire la propria posizione individuale, senza costi a suo carico. In tale comunicazione saranno descritti i nuovi coefficienti per la conversione del capitale in rendita e le conseguenze economiche della modifica sulle prestazioni pensionistiche.

ART. 7) PIANO DEI CONTRIBUTI

La contribuzione è regolata all'art. 8 del Regolamento di **TaxBenefit New**.

I contributi versati durante tutta la fase di accumulo vengono investiti in uno o più OICR o in loro combinazioni o Profili di investimento predefiniti, in base a quanto scelto dall'Aderente.

Al momento della sottoscrizione l'Aderente:

- a) definisce il Profilo di investimento tra quelli indicati al successivo art. 9 e specificati nella Nota Informativa, sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare", lettere C.2 e C.3 titolate "Le Proposte di investimento". Tale scelta iniziale potrà

essere modificata successivamente (comunque non oltre il 30 novembre di ogni anno) ed avrà effetto anche per i contributi successivi, salvo diversa indicazione;

- b) stabilisce l'entità del proprio contributo annuo programmato. Il piano dei contributi, che viene indicato nel Modulo di Adesione e riportato nella lettera di conferma, stabilisce la "dimensione" del piano, intesa come numero di contributi annui versabili durante la fase di accumulo, nonché l'importo e la rateazione degli stessi (che può essere mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale);
- c) indica la volontà di fare affluire anche il TFR maturando e gli eventuali contributi del datore di lavoro;
- d) versa il primo contributo annuale in un'unica soluzione oppure in due rate semestrali, salvo il caso di conferimento esclusivo del TFR maturando. La seconda semestralità del contributo sarà conferita mediante la stessa modalità di pagamento e con la rateazione prescelta dall'Aderente per i contributi successivi. Nel caso in cui l'Aderente effettui anche il versamento del TFR maturando tale contributo dovrà essere versato con cadenza almeno annuale.

È facoltà dell'Aderente versare contributi aggiuntivi non previsti dal piano. Ove sussista il necessario accordo con il datore di lavoro, l'Aderente può conferire il proprio TFR pregresso, cioè lo stock di TFR maturato e accumulato presso il datore stesso, in **TaxBenefit New**. In tal caso può scegliere di versare tale contributo direttamente negli OICR o attivando il Servizio Big Chance. L'Aderente titolare di un conto corrente presso Banca Mediolanum S.p.A. ha la facoltà di versare i Contributi Aggiuntivi anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (internet e banca telefonica) nell'ambito del servizio di "banca diretta" da essa offerto, così come regolato nel contratto di conto corrente in essere fra l'Aderente stesso e Banca Mediolanum S.p.A..

Inoltre l'Aderente, nel rispetto e con le modalità previste dal successivo art. 12, ha la facoltà di:

- modificare l'entità di ogni singolo contributo o la loro rateazione, senza ampliare la "dimensione" del piano;
- sospendere e riprendere il piano stesso in ogni momento, fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo di versamento del TFR maturando eventualmente conferito. La sospensione non comporta lo scioglimento del contratto;
- ampliare la "dimensione" del piano dei

contributi.

L'Aderente è tenuto a comunicare a Mediolanum Vita tutte le eventuali modifiche a mezzo raccomandata o, per i titolari di un conto corrente con Banca Mediolanum S.p.A., mediante ordine telefonico, registrato su supporto magnetico, impartito a Banca Mediolanum S.p.A. stessa nell'ambito del servizio di "banca diretta" da essa offerto. Tale comunicazione o ordine deve essere impartito almeno 90 giorni prima della data del versamento periodico programmato che vuole variare.

I Contributi Aggiuntivi dell'Aderente possono essere effettuati tramite: Assegno Bancario, Assegno Circolare o Bonifico dal c/c di Banca Mediolanum; per effettuare i contributi successivi programmati è necessario predisporre l'autorizzazione di addebito automatico in conto corrente bancario (rimessa interbancaria diretta - RID).

Il conferimento del TFR e/o del Contributo del datore di lavoro può essere effettuato tramite Bonifico Bancario, secondo le modalità previste dal datore di lavoro, con cadenza almeno annuale.

ART. 8) INDICIZZAZIONE DEL CONTRIBUTO ANNUO

L'Aderente ha la facoltà di decidere che l'importo del Contributo Annuo venga rivalutato ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto. L'entità della rivalutazione annua è determinata dall'Aderente in fase di adesione o con richiesta successiva. In assenza di una decisione in tal senso, l'importo del Contributo Annuo rimarrà invariato.

ART. 9) CONTRIBUZIONE E CICLO DI VITA

I contributi versati vengono investiti in uno o più OICR in base a quanto scelto dall'Aderente.

A) I Profili di investimento

L'Aderente ha la possibilità di scegliere tra 3 differenti combinazioni predefinite di OICR (Profili di investimento predefiniti) che corrispondono a differenti allocazioni dell'investimento negli OICR abbinabili al prodotto.

Ogni Profilo prevede che la ripartizione dell'investimento tra gli OICR venga modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua, con l'obiettivo di ridurre il rischio finanziario con l'avvicinarsi della scadenza del periodo di

accumulo (c.d. Ciclo di Vita). Tale modifica viene realizzata automaticamente liquidando parzialmente o totalmente le quote di uno o più OICR oggetto di investimento e reinvestendo il controvalore dell'operazione nelle quote di uno o più OICR aventi differenti profili di rischio. La prima modifica automatica sarà realizzata non prima del primo anniversario di decorrenza del contratto.

I Profili di investimento predefiniti non possono essere scelti in caso di durate inferiori a 10 anni.

Le caratteristiche dei Profili di investimento predefiniti e le condizioni e specifiche del Ciclo di Vita sono indicate nella Nota Informativa, sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare", lettera C.3 titolata "Le proposte di Investimento: le combinazioni predefinite di OICR", alla quale si rinvia.

Il Ciclo di Vita prevede al suo interno dei servizi automatici di investimento denominati "Consolida i Rendimenti" e "Reinvesti sui Cali", di cui ai successivi artt. 15 e 16.

L'Aderente ha inoltre la possibilità di definire un Profilo di investimento personale, la cui composizione ed eventuale movimentazione nel tempo è lasciata alla sua libera iniziativa, scegliendo opportunamente tra gli OICR abbinabili al prodotto e descritti nella Nota Informativa, alla quale si rinvia.

Nel corso della fase di accumulo l'Aderente ha inoltre la facoltà di mutare la scelta del Profilo di investimento inizialmente operata, secondo le modalità previste al successivo art. 14 delle presenti Condizioni Generali di Contratto.

B) GLI OICR

Gli OICR collegati a **TaxBenefit New** e oggetto di investimento sono descritti in Nota Informativa, sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare", lettera C.2 titolata "Le proposte di Investimento: gli OICR collegati a **TaxBenefit New**", alla quale si rinvia per le caratteristiche e peculiarità degli OICR stessi.

Nel caso in cui fossero abbinati al prodotto degli ulteriori OICR, Mediolanum Vita a seguito delle previste comunicazioni preventive agli Aderenti, dell'eventuale periodo di sospensiva e tenendo in considerazione le informazioni di ritorno pervenute dagli Aderenti stessi, si riserva la facoltà di modificare la ripartizione degli investimenti dei singoli contratti, coerentemente con il Profilo di investimento predefinito, prescelto dall'Aderente, e in conformità con la regolamentazione vigente. Resta escluso da tale facoltà il Profilo di investimento personale. Parallelamente, l'Aderente avrà

la possibilità di riallocare parzialmente o totalmente su tali nuovi Fondi la propria posizione con le modalità operative di cui all'art.14.

Per maggiori informazioni sugli OICR collegati a **TaxBenefit New** si rimanda ai relativi regolamenti, disponibili sul sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it.

ART. 10) ONERI DEL CONTRATTO

Lo schema riassuntivo ed il dettaglio dei costi previsti per l'adesione a questo piano pensionistico, per la sua fase di accumulo e per il seguente esercizio delle prerogative individuali, sono riportati nella tabella 8 allegata alle presenti Condizioni Generali di Contratto e nella Nota Informativa, che assieme ai suoi allegati, al Regolamento del prodotto e a queste stesse Condizioni Generali costituiscono il corpo unitario del materiale contrattuale riferito a **TaxBenefit New**. Quindi per tutto ciò che non è espressamente indicato in queste Condizioni Generali, si fa rinvio e riferimento a tali altri documenti, che si intendono integralmente conosciuti ed accettati dall'Aderente all'atto della sottoscrizione del Modulo di Adesione.

Con riferimento agli oneri per mancato buon fine del mezzo di pagamento e alle spese in misura fissa da sostenere per l'esercizio delle prerogative individuali, si specifica che tali oneri e spese potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (abbreviazione dell'indice FOI dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati). L'incremento dell'indice ISTAT viene calcolato come differenza fra la rilevazione ad ottobre dell'anno precedente l'adeguamento e la rilevazione effettuata ad ottobre di due anni prima. L'importo così determinato è valido fino alla ricorrenza annua successiva.

In ottemperanza a quanto indicato agli artt. 21 e 22 del Regolamento di **TaxBenefit New**, i costi previsti in caso di trasferimento verso altra forma pensionistica complementare non saranno applicati nel caso in cui il trasferimento avvenga in conseguenza della comunicazione da parte di Mediolanum Vita di una modifica delle basi demografiche utilizzate per il calcolo della rendita (prima dell'entrata in vigore della modifica stessa), ovvero nel caso di modifiche che interessino in modo sostanziale la caratterizzazione del PIP, quale ad esempio una variazione significativa delle politiche di investimento.

ART. 11) BONUS A SCADENZA

TaxBenefit New prevede l'erogazione di un "Bonus a Scadenza" pari al valore delle spese calcolate in percentuale sull'importo dei contributi versati direttamente a carico dall'Aderente, limitatamente a quelle di cui alla lett. c), punto 1 della tabella 8 allegata, capitalizzate fino ad un tasso massimo annuo del 12% in base all'importo annuo versato secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Contributo Annuo Versato	Percentuale di capitalizzazione
Fino a 1.500 euro	6%
Da 1.500,01 euro a 3.000 euro	7%
Da 3.000,01 euro a 4.000 euro	8%
Da 4.000,01 euro a 4.500 euro	10%
Oltre 4.500 euro	12%

Ai fini del calcolo del contributo annuo versato, vengono considerati tutti i contributi a qualsiasi titolo versati, ad eccezione dei conferimenti relativi al TFR pregresso e dei trasferimenti da altra forma pensionistica, di cui all'art. 21 delle presenti Condizioni Generali di Contratto, nel periodo intercorrente tra due anniversari successivi di decorrenza del contratto.

Le soglie di riferimento inoltre saranno aggiornate periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (abbreviazione dell'indice FOI dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati). L'incremento dell'indice ISTAT viene calcolato come differenza fra la rilevazione ad ottobre dell'anno precedente l'adeguamento e la rilevazione effettuata ad ottobre di due anni prima. L'adeguamento così determinato è applicato ogni anno all'anniversario della data di decorrenza del contratto ed è valido fino all'anniversario successivo.

Ad ogni decorrenza annua di contratto verrà rideterminato il calcolo del contributo annuo versato per la determinazione delle soglie di riferimento e dei tassi di capitalizzazione applicabili di anno in anno. Il Bonus a Scadenza verrà erogato al termine della fase di accumulo, mediante incremento - a totale carico di Mediolanum Vita - del valore della posizione

individuale maturata, quale indicata al precedente art. 6. Un calcolo esemplificativo del bonus maturando è riportato nella tabella 9 allegata. Nel caso in cui, a seguito di un prolungamento della durata della fase di accumulo ai sensi del precedente art. 4, l'Aderente non ampli il piano dei versamenti e quindi scelga di non fare affluire ulteriori contributi, il Bonus a Scadenza verrà investito negli OICR collegati al contratto, secondo la composizione prevista dal Profilo di investimento al momento dell'erogazione, salvo diversa indicazione comunicata in tempo utile dall'Aderente.

ART. 12) MODIFICA DELLA DIMENSIONE DELLA CONTRIBUZIONE

L'Aderente ha la facoltà di modificare il piano dei contributi definito alla sottoscrizione del contratto. La richiesta di modifica deve essere effettuata almeno 3 mesi prima dell'anniversario della decorrenza del contratto oppure in un qualsiasi momento nel caso in cui sia stata raggiunta anticipatamente la "dimensione" del piano riferito ai contributi annui.

La modifica può essere realizzata mediante una o entrambe le seguenti opzioni:

- a) definizione per gli anni mancanti alla scadenza contrattuale di un contributo annuo di importo superiore a quello predefinito e in vigore al momento;
- b) modifica della durata del piano dei contributi; tale opzione può tuttavia essere esercitata solo a seguito di una variazione della durata della fase di accumulo derivante da: b1) modifiche dei requisiti previsti dal regime obbligatorio di appartenenza dell'Aderente per il pensionamento; b2) cambio del regime obbligatorio di appartenenza dell'Aderente; b3) modifica della scadenza della fase di accumulo, ai sensi del precedente art. 4.

ART. 13) INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI

I contributi versati, al netto di tutti gli oneri previsti, vengono utilizzati per acquistare quote di uno o più OICR istituiti e gestiti da Mediolanum International Funds Ltd, società di gestione di diritto irlandese facente parte del Gruppo Mediolanum, in base al Profilo di investimento scelto dall'Aderente.

Mediolanum Vita provvede ad assegnare le quote ad ogni Aderente dividendo l'importo netto del contributo versato, come sopra definito, per il valore della quota del giorno di valorizzazione. Il giorno di valorizzazione è il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui Mediolanum Vita ha sia la disponibilità del contributo

che la conoscenza della relativa causale. Per giorno lavorativo si intende ogni giorno lavorativo bancario a Dublino, Milano e Lussemburgo.

La disponibilità del contributo viene considerata acquisita una volta trascorsi i giorni di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento oppure, in caso di bonifico, al ricevimento da parte di Mediolanum Vita di notizia certa dell'avvenuto accredito del contributo sul proprio conto corrente, se tale informazione giunge successivamente alla data di valuta. La causale del contributo è data per conosciuta una volta che il Modulo di Adesione, o altra comunicazione idonea, in caso di contributi periodici e/o aggiuntivi, sia pervenuta alla sede di Mediolanum Vita. La valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento è riportata sul Modulo di Adesione. Nel caso di bonifico bancario e di accrediti derivanti da autorizzazioni permanenti di addebito in conto corrente (RID) la valuta è quella riconosciuta dalla Banca ordinataria.

L'importo netto dei contributi viene attribuito agli OICR con la stessa valuta riconosciuta ai mezzi di pagamento utilizzati. Il versamento degli assegni sarà effettuato da Mediolanum Vita entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione presso la propria sede. Gli assegni e gli accrediti derivanti da autorizzazioni di addebito in conto corrente sono accettati salvo buon fine.

Mediolanum Vita impegna contrattualmente - anche ai sensi dell'art. 1411 Codice Civile - i soggetti incaricati del collocamento a trasmettere i Moduli di Adesione e i relativi mezzi di pagamento ricevuti, entro e non oltre 2 giorni lavorativi successivi a quello della loro ricezione. I soggetti incaricati del collocamento, a propria volta, impongono contrattualmente i propri incaricati a trasmettere loro tempestivamente i Moduli di Adesione ed i relativi mezzi di pagamento.

ART. 14) MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO

L'Aderente, ai sensi dell'art. 6 del Regolamento di **TaxBenefit New** e del paragrafo C.4 della sezione "Caratteristiche della forma Pensionistica Complementare" della Nota Informativa, ha la facoltà di:

- a) modificare il proprio Profilo predefinito di investimento (combinazione predefinita di OICR), scegliendo un differente Profilo predefinito. L'Aderente, a tal fine, deve inviare richiesta scritta a Mediolanum Vita, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno e utilizzando l'apposito modulo di cambio profilo, oppure in alternativa - per gli Aderenti titolari di un conto corrente presso Banca

Mediolanum S.p.A. - mediante ordine telefonico, registrato su supporto magnetico, nell'ambito del servizio di "banca diretta" offerto da Banca Mediolanum S.p.A..

La modifica del Profilo può essere richiesta in ogni momento, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione ovvero dall'ultima riallocazione. La modifica verrà operata trasferendo sul nuovo Profilo l'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta. In particolare, l'ammontare del capitale da trasferire verrà determinato in base al valore di tutte le quote relative al Profilo originario nel giorno lavorativo successivo al giorno di ricezione presso la sede della Compagnia della richiesta dell'Aderente, a condizione che tutte le eventuali movimentazioni (ad es. contributi successivi e/o aggiuntivi, rimborso di un contributo a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Aderente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario l'importo da disinvestire sarà determinato in base al valore delle quote nel primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione di tali movimentazioni. Mediolanum Vita reinvestirà tale capitale negli OICR previsti dal nuovo Profilo, in base al valore delle quote del secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione del disinvestimento.

Tutti i contributi successivi a tale data confluiranno nel nuovo Profilo, in base alle modalità previste all'art. 13.

La modifica del Profilo di investimento non esercita impatti sul meccanismo automatico di modifica graduale della composizione degli investimenti sul nuovo Profilo scelto (c.d. Ciclo di Vita);

- b) modificare, totalmente o parzialmente, le modalità di investimento del capitale maturato così come di uno o di tutti i contributi successivi e/o aggiuntivi anche indipendentemente da quanto previsto da uno dei Profili di investimento predefiniti. In quest'ultimo caso si determina il passaggio al Profilo "personale" con la conseguente interruzione del meccanismo automatico di modifica graduale della composizione degli investimenti (Ciclo di Vita).

Anche in questo caso la richiesta di modifica deve pervenire a Mediolanum Vita mediante raccomandata con ricevuta di ritorno e compilando l'apposito modulo di cambio profilo o in alternativa, per gli Aderenti titolari di un conto corrente presso Banca Mediolanum S.p.A., mediante ordine telefonico, registrato su supporto magnetico, al Servizio Clienti nell'ambito del servizio "banca diretta" offerto da Banca Mediolanum S.p.A..

Mediolanum Vita modificherà la composizione dell'investimento del capitale maturato con le medesime modalità descritte alla lettera precedente e previste per il passaggio ad un nuovo Profilo di investimento predefinito.

Gli eventuali contributi successivi ed aggiuntivi saranno quindi investiti secondo le specifiche indicazioni dell'Aderente.

Nel caso di modifica delle modalità di investimento dei contributi successivi programmati versati tramite addebito permanente in conto corrente o rimessa interbancaria diretta (RID), al fine di consentire in tempo utile il trattamento della modifica sui circuiti bancari, la relativa richiesta dovrà invece pervenire a Mediolanum Vita entro 20 giorni dalla decorrenza del contributo cui l'Aderente desidera sia applicata la modifica.

- c) variare l'allocazione degli investimenti prevista dal proprio Profilo "personale". Anche in questo caso l'Aderente può modificare la modalità d'investimento scegliendo in quale/i OICR collegato/i a **TaxBenefit New** investire il capitale maturato sino al momento della richiesta e/o i contributi successivi.

La richiesta di modifica deve pervenire a Mediolanum Vita secondo le forme e modalità previste per i cambiamenti descritti nella precedente lettera b).

Per ogni istruzione di cui ai precedenti punti a), b) e c), comportante una modifica dell'investimento del capitale maturato o dei contributi successivi, Mediolanum Vita tratterà un importo, a titolo di spese per riallocazione della posizione individuale o del flusso contributivo, in conformità a quanto stabilito al precedente art. 10. La facoltà di modifica può essere esercitata 1 sola volta ogni 12 mesi.

ART. 15) SERVIZIO "CONSOLIDA I RENDIMENTI"

L'obiettivo di questo servizio è consolidare eventuali rivalutazioni significative del controvalore della parte di posizione individuale investita negli OICR derivanti da rialzi dei mercati finanziari, soprattutto delle componenti azionarie, investendole nell'OICR Challenge Provident Fund 5, a medio-basso rischio, facente anch'esso parte del Profilo d'Investimento prescelto.

Con la sottoscrizione di **TaxBenefit New**, l'Aderente dà quindi incarico a Mediolanum Vita di eseguire automaticamente le seguenti operazioni:

- 1) confrontare giornalmente il valore della parte di posizione individuale investita negli OICR con il valore che la stessa aveva nel medesimo giorno dell'anno precedente, incrementato di eventuali contributi

aggiuntivi e diminuito di riscatti o anticipazioni effettuati nel periodo; nel primo anno di vita del contratto, non essendo possibile il confronto con la medesima data dell'anno precedente, questo avviene con la data di valorizzazione del primo contributo versato; dal calcolo della corrente posizione individuale, sono esclusi gli importi già consolidati;

- 2) qualora tale confronto evidenziasse una rivalutazione percentuale uguale o superiore alla soglia prefissata, come evidenziata nella sottostante tabella B), e il valore della parte di posizione individuale investita negli OICR risultasse superiore al totale dei contributi investiti (tenuto conto di eventuali riscatti, anticipazioni e di precedenti operazioni di consolidamento), Mediolanum Vita disinvestirà un importo pari al minore tra:
- a) la differenza tra il valore corrente della posizione individuale ed il valore registrato nel medesimo giorno dell'anno precedente (ovvero, nel primo anno di vita del contratto, con la posizione alla data di valorizzazione del primo contributo versato);
 - b) la differenza tra il valore corrente della posizione individuale ed il totale dei contributi investiti (tenuto conto di eventuali riscatti, anticipazioni e precedenti operazioni di consolidamento) dalla data di effetto del contratto.

La posizione individuale verrà quindi riportata all'allocatione prevista per il Ciclo di Vita al momento del calcolo, quale indicata nelle tabelle C1a-C1d, C2a-C2d, C3a-C3d del paragrafo C.3 della sezione "Caratteristiche della forma Pensionistica Complementare" della Nota Informativa. Tale differenza – cioè il valore da consolidare - deve essere almeno pari a 500 euro;

- 3) Mediolanum Vita investirà il controvalore oggetto del disinvestimento di cui al punto precedente, nell'OICR Challenge Provident Fund 5.

Tabella B: Soglie per l'attivazione del servizio "Consolida i Rendimenti"

Durata residua	Profilo di investimento		
	Prudente New	Equilibrato New	Dinamico New
40 Anni	19%	32%	33%
39 Anni	19%	31%	33%
38 Anni	19%	31%	33%
37 Anni	19%	31%	33%
36 Anni	19%	30%	33%
35 Anni	19%	30%	33%
34 Anni	19%	30%	33%
33 Anni	19%	29%	33%
32 Anni	19%	29%	33%
31 Anni	19%	29%	33%
30 Anni	19%	28%	33%
29 Anni	19%	28%	33%
28 Anni	19%	28%	33%
27 Anni	19%	28%	33%
26 Anni	19%	27%	33%
25 Anni	19%	27%	33%
24 Anni	19%	27%	33%
23 Anni	19%	27%	33%
22 Anni	19%	27%	33%
21 Anni	19%	26%	33%
20 Anni	19%	26%	33%
19 Anni	18%	26%	33%
18 Anni	18%	25%	33%
17 Anni	18%	25%	33%
16 Anni	18%	25%	32%
15 Anni	17%	24%	32%
14 Anni	17%	24%	32%
13 Anni	17%	24%	31%
12 Anni	17%	23%	31%
11 Anni	16%	23%	31%
10 Anni	16%	23%	30%
9 Anni	15%	22%	29%
8 Anni	15%	21%	28%
7 Anni	14%	21%	27%
6 Anni	14%	20%	26%
5 Anni	14%	19%	25%
4 Anni	13%	19%	24%
3 Anni	13%	18%	23%
2 Anni	13%	17%	21%
1 Anno	12%	16%	20%

Le percentuali di soglia per l'attivazione del servizio "Consolida i Rendimenti" potranno essere modificate nel tempo dalla Compagnia in funzione dell'andamento dei mercati, del Profilo di investimento dell'Aderente e della durata residua del contratto dandone opportuna comunicazione agli Aderenti.

Questo servizio non è previsto per il Profilo di investimento c.d. "Personale".

ART. 16) SERVIZIO “REINVESTI SUI CALI”

Questo servizio si attiva in caso di sensibili ribassi dei mercati, soprattutto delle componenti azionarie, e quindi del controvalore della parte di posizione individuale investita negli OICR. Esso comporta il reinvestimento del controvalore delle quote dell’OICR Challenge Provident Fund 5 accumulate a seguito di precedenti operazioni di consolidamento, nel mix degli OICR oggetto di Ciclo di Vita al momento dell’operazione.

Con la sottoscrizione di **TaxBenefit New**, l’Aderente dà incarico a Mediolanum Vita S.p.A di eseguire automaticamente le seguenti operazioni:

- 1) confrontare giornalmente il valore della parte di posizione individuale investita negli OICR con il valore che la stessa aveva nel medesimo giorno dell’anno precedente, incrementato di eventuali contributi aggiuntivi e diminuito di eventuali riscatti o anticipazioni effettuati nel periodo; nel primo anno di vita del contratto, non essendo possibile il confronto con la medesima data dell’anno precedente, questo avviene con la data di valorizzazione del primo contributo versato; dal calcolo della corrente posizione individuale, sono esclusi gli importi già consolidati;
- 2) qualora tale confronto evidenziasse una riduzione percentuale superiore alla soglia prefissata, come evidenziata nella sottostante tabella C, Mediolanum Vita disinvestirà il controvalore delle quote dell’OICR Challenge Provident Fund 5 accumulate a seguito di precedenti operazioni di consolidamento;
- 3) Mediolanum Vita allocherà il controvalore derivante del disinvestimento di cui al punto precedente, nel mix degli OICR oggetto di Ciclo di Vita al momento dell’operazione, quale indicato nelle tabelle C1a-C1d, C2a-C2d, C3a-C3d del paragrafo C.3 della sezione “Caratteristiche della forma Pensionistica Complementare” della Nota Informativa. Tale differenza - cioè il valore da investire - deve essere almeno pari a 500 euro.

Tabella C: Soglie per l’attivazione del servizio “Reinvesti sui Cali”

Durata residua	Profilo di investimento		
	Prudente New	Equilibrato New	Dinamico New
40 Anni	17%	25%	27%
39 Anni	17%	25%	27%
38 Anni	17%	24%	27%
37 Anni	17%	24%	27%
36 Anni	17%	24%	27%
35 Anni	17%	23%	27%
34 Anni	17%	23%	27%
33 Anni	17%	23%	27%
32 Anni	17%	22%	27%
31 Anni	17%	22%	27%
30 Anni	17%	22%	27%
29 Anni	17%	22%	27%
28 Anni	17%	22%	27%
27 Anni	17%	21%	27%
26 Anni	17%	21%	27%
25 Anni	17%	21%	27%
24 Anni	17%	21%	27%
23 Anni	17%	21%	27%
22 Anni	17%	20%	27%
21 Anni	17%	20%	27%
20 Anni	17%	20%	27%
19 Anni	17%	20%	26%
18 Anni	17%	19%	26%
17 Anni	16%	19%	26%
16 Anni	16%	19%	26%
15 Anni	16%	19%	25%
14 Anni	16%	18%	25%
13 Anni	15%	18%	25%
12 Anni	15%	18%	24%
11 Anni	15%	17%	24%
Da 10 Anni a 1 Anno	-	-	-

Le percentuali di soglia per l’attivazione del servizio “Reinvesti sui Cali” potranno essere modificate nel tempo dalla Compagnia in funzione dell’andamento dei mercati, del Profilo di investimento dell’Aderente e della durata residua del contratto dandone opportuna comunicazione agli Aderenti.

Il servizio “Reinvesti sui Cali” non sarà applicato sui contratti aventi durata residua della fase di accumulo inferiore a 10 anni.

Tale servizio non è previsto per il Profilo di investimento c.d. “Personale”.

ART. 17) SERVIZIO “BIG CHANCE”

Big Chance consiste nella possibilità, a seguito di un contributo aggiuntivo non previsto dal piano, di investire tale contributo nell’OICR Challenge Provident Fund 5, facente parte del Profilo d’investimento dell’Aderente, e nel suo successivo graduale trasferimento negli OICR

previsti dal Ciclo di Vita al momento dell'operazione. L'Aderente ha la possibilità di attivare tale servizio sia in fase di adesione che successivamente, tramite apposita richiesta.

L'importo del contributo aggiuntivo, che verrà inizialmente investito in Challenge Provident Fund 5, dovrà essere pari almeno a 4 volte l'ammontare del contributo annuo predefinito; la frequenza del reinvestimento sarà quindicinale e l'Aderente avrà la possibilità di scegliere la durata del successivo spostamento graduale negli altri OICR previsti dal Ciclo di Vita (3, 6, 12, 18, 24 mesi).

Il servizio non è previsto per il Profilo di investimento c.d. "Personale".

ART. 18) INTERRUZIONE DEI CONTRIBUTI

L'interruzione del versamento dei contributi non comporta la risoluzione del contratto, salvo specifica richiesta di riscatto dell'Aderente, esercitabile unicamente nei casi previsti dall'art. 19 delle presenti Condizioni, e non influisce in alcun modo sul meccanismo automatico di modifica della composizione degli investimenti (Ciclo di Vita).

ART. 19) RISCATTO E ANTICIPAZIONI

Il riscatto della posizione individuale e le eventuali anticipazioni sono espressamente normati dagli artt. 12 e 13 del Regolamento di **TaxBenefit New** e dalla sua Nota Informativa, alla sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare", paragrafo E.2. A tali documenti si fa riferimento e si rinvia per le condizioni e modalità di esercizio di queste facoltà.

La richiesta di anticipazione comporta l'applicazione di spese a carico dell'Aderente, ai sensi del precedente art. 10, che specifica anche i criteri di aggiornamento periodico del valore di tali costi. Queste spese sono dettagliate nella tabella 8 allegata, alla lettera d). Ad essa si rinvia per il dettaglio e i valori di questi costi.

Le disposizioni che specificano i casi e regolano le modalità operative in materia di anticipazioni sono inoltre riportate nel "Documento sulle Anticipazioni".

L'ammontare del capitale oggetto del riscatto o dell'anticipazione verrà determinato in base al valore delle quote degli OICR componenti la posizione individuale nel giorno successivo al giorno di ricezione nella sede della Compagnia della richiesta dell'Aderente, completa della documentazione necessaria, a

condizione che tutte le eventuali movimentazioni (es. contributi aggiuntivi, rimborso di un contributo a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Aderente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario l'importo da disinvestire sarà determinato in base al valore delle quote del primo giorno di negoziazione successivo alla valorizzazione di tali movimentazioni.

Nel caso in cui l'Aderente decida di riscattare l'intera posizione individuale, entro i primi 10 anni di adesione a **TaxBenefit New**, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di un importo pari alla somma:

- del 100% delle spese pagate dall'Aderente e gravanti sui contributi versati (dettagliate nella tabella 8 allegata limitatamente alla lettera c), punto 1. nel 1° e 2° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- del 75% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 3° al 5° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- del 50% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 6° al 10° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- dei costi applicati sui versamenti di TFR pregresso.

L'importo così determinato verrà liquidato entro 30 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti al momento.

In caso di decesso dell'Aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dai beneficiari designati ovvero dagli eredi, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale viene devoluta a finalità sociali secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente.

L'importo del valore di riscatto sarà pari al 101% del maggior valore tra il totale dei contributi versati alla data di denuncia del decesso ed il controvalore complessivo della posizione individuale calcolata al giorno successivo la ricezione della denuncia del decesso. L'importo così determinato verrà liquidato entro 30 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti al momento.

ART. 20) TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE VERSO ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

È facoltà dell'Aderente trasferire interamente la propria posizione individuale verso un'altra forma pensionistica

complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al PIP.

L'Aderente, anche prima del periodo minimo di permanenza, può tuttavia trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa.

Il trasferimento è espressamente normato dagli artt. 12 e 22 del Regolamento di **TaxBenefit New** e dalla sua Nota Informativa, alla sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare", paragrafo E.4. A tali documenti si fa riferimento e si rinvia per le condizioni e modalità di esercizio di queste facoltà.

Il trasferimento non è subordinato a motivazioni specifiche e comporta l'applicazione di spese a carico dell'Aderente, ai sensi del precedente art. 10. Queste spese sono dettagliate nella tabella 8 allegata, alla lettera d). Ad essa si rinvia per il dettaglio e i valori di questi oneri.

Nel caso in cui l'Aderente decida di trasferire la propria posizione individuale ad un'altra forma pensionistica complementare entro i primi 10 anni di adesione a **TaxBenefit New**, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di un importo pari alla somma:

- del 100% delle spese pagate dall'Aderente e gravanti sui contributi versati (dettagliate nella tabella 8 allegata, limitatamente alla lettera c), punto 1. nel 1° e 2° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- del 75% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 3° al 5° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- del 50% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 6° al 10° anno di adesione a **TaxBenefit New**;
- dei costi applicati sui versamenti di TFR pregresso.

L'ammontare del capitale oggetto del trasferimento verrà determinato in base al valore delle quote degli OICR componenti la posizione individuale nel giorno lavorativo successivo al giorno di ricezione nella sede della Compagnia della richiesta dell'Aderente, completa della documentazione necessaria, a condizione che tutte le eventuali movimentazioni (es. contributi aggiuntivi, rimborso di un contributo a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Aderente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario l'importo da disinvestire sarà determinato in base al valore delle quote del primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione di tali movimentazioni.

L'importo così determinato verrà liquidato entro 30 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e

documentazione e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti al momento.

ART. 21) TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

È facoltà dell'Aderente sottoscrivere **TaxBenefit New** a seguito del trasferimento della propria posizione da altra Forma Pensionistica Complementare.

Ai fini dell'esecuzione di tale operazione, l'Aderente si impegna a fornire a Mediolanum Vita tutte le informazioni da questa richieste relativamente alla posizione stessa, secondo quanto descritto al successivo art. 23.

Il trasferimento non è subordinato a motivazioni specifiche e non comporta l'applicazione di spese a carico dell'Aderente.

ART. 22) OBBLIGHI DI INFORMATIVA DA PARTE DELL'ADERENTE

L'Aderente si impegna a comunicare a Mediolanum Vita - entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui sono stati versati i contributi o, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione pensionistica - l'adeguata informativa circa la quota parte dei contributi versati che non è stata o non sarà dedotta dal proprio reddito complessivo.

In mancanza di comunicazioni, Mediolanum Vita considererà i contributi versati dedotti fino a concorrenza dei limiti previsti dall'art. 10 comma 1, lettera e-bis, comma 2 del Testo Unico delle Imposte sui redditi, approvato con Decreto del Presidente della Repubblica 27 dicembre 1986 n° 917.

In caso di trasferimento della propria posizione da altra forma pensionistica complementare, l'Aderente si impegna a fornire a Mediolanum Vita tutte le informazioni da questa richieste relativamente alla posizione stessa. In particolare, l'Aderente iscritto alla data del 28 aprile 1993 a forme pensionistiche complementari istituite entro il 15/11/1992 è tenuto a produrre la documentazione attestante detta condizione, ai fini della identificazione delle prestazioni erogabili e del regime fiscale applicabile al contratto. In caso di trasferimento della posizione individuale in relazione ad una nuova attività lavorativa ed in caso di anticipazioni di cui all'art. 11, comma 7, lett. a), del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, o di riscatto di cui all'art. 14, commi 2 e 3, dello stesso Decreto, l'Aderente è tenuto a produrre la documentazione necessaria attestante la sussistenza delle fattispecie indicate, e per

quanto riguarda le richieste di anticipazione, riepilogate nell'apposito "Documento sulle Anticipazioni".

In fase di erogazione della rendita, l'Aderente e/o i beneficiari dovranno produrre con periodicità annuale un documento, anche in forma di autocertificazione, provante la propria esistenza in vita.

ART. 23) DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ PREVISTE PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti richiesti a Mediolanum Vita, dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La documentazione da presentare è la seguente:

DOCUMENTI PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI		
Riscatto o Anticipazione	Decesso dell'Aderente	Liquidazione delle Prestazioni
Richiesta sottoscritta dall'Aderente con specifica della modalità di pagamento	Richiesta di riscatto sottoscritta dagli Eredi dell'Aderente, indicante gli estremi del c/c su cui accreditare le prestazioni	Richiesta di liquidazione sottoscritta dall'Aderente indicante gli estremi del c/c su cui accreditare le prestazioni
Documenti comprovanti il possesso dei requisiti previsti dal D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 e successive modifiche e sue norme attuative per richiedere il riscatto o l'anticipazione della posizione maturata	Certificato di morte dell'Aderente	Dichiarazione dell'Aderente di essere in possesso dei requisiti previsti dall'art. 11 comma 2 del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive modifiche e sue norme attuative per beneficiare della prestazione pensionistica
	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto	

requisiti previsti dalla normativa vigente per beneficiare delle prestazioni pensionistiche previste da **TaxBenefit New** - in forma di capitale o di rendita - e a seguito di richiesta da parte dell'Aderente con le modalità e forme stabilite, Mediolanum Vita eseguirà il pagamento entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, oppure entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa se successiva alla richiesta stessa.

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 corrente.

ART. 24) GESTIONE DELLE INFORMAZIONI

La Compagnia informerà periodicamente per iscritto l'Aderente, sia con riferimento ai contributi versati che all'andamento della posizione individuale.

Per il dettaglio delle comunicazioni inviate dalla Compagnia agli Aderenti, si rinvia al paragrafo H.3 della sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare" della Nota Informativa.

Per eventuali reclami che l'Aderente intendesse inoltrare alla Compagnia in riferimento a **TaxBenefit New**, si rinvia al paragrafo H.5 della sezione "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare" della Nota Informativa. Per i recapiti utili al fine di permettere all'Aderente un agevole contatto con la Compagnia, si rinvia al punto C della Scheda Sintetica della Nota Informativa.

ART. 25) FORO COMPETENTE

Per ogni controversia con Mediolanum Vita è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza, ovvero del domicilio eletto dall'Aderente o dagli eredi di quest'ultimo a seconda del soggetto che promuove la causa.

Termini di pagamento.

Nei casi di anticipazione, riscatto e di decesso dell'Aderente, nonché all'avvenuta maturazione dei

Allegato: REGOLAMENTO DEL FONDO MEDINVEST

Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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 quotati 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.

In particolare, per quanto concerne i limiti quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse, sono consentiti investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali ad esempio titoli di debito governativi e societari, strumenti del mercato monetario, OICR di tipo obbligazionario e monetario) nella misura massima del 100% del patrimonio della gestione, investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali ad esempio azioni, OICR di tipo azionario) sono consentiti nella misura massima del 15% del patrimonio della gestione. Inoltre, il patrimonio della gestione potrà essere investito in valori immobiliari nella misura massima del 40% del patrimonio della gestione.

Al fine di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio sono consentiti investimenti in strumenti finanziari derivati. Il loro eventuale impiego deve avvenire nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. Per quanto concerne i limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'articolo 5 del

Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 e successive modificazioni, è stabilito che la gestione separata potrà investire:

- in quote di OICR mobiliari liquidi e immobiliari promossi ed istituiti da società del Gruppo per un importo non superiore al 10% del patrimonio della gestione separata, fermo restando i limiti di legge per singole categorie;
- in titoli obbligazionari emessi da società del Gruppo per un importo non eccedente il 5% del patrimonio della gestione separata.

Eventuali operazioni di compravendita di immobili ceduti da Società del Gruppo, di titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi e attivi da società del Gruppo e di quote di OICR mobiliari non liquidi promossi ed istituiti da società del Gruppo potranno essere effettuate solo nell'interesse della gestione separata e verranno attuate nel rispetto delle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza e comunque a condizioni di mercato.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili legati al rendimento del MEDINVEST.

Art. 2. La gestione del MEDINVEST è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza del MEDINVEST al presente Regolamento e attua le verifiche contabili sulla gestione separata previste dalla normativa vigente.

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 parte del MEDINVEST, al lordo delle ritenute d'acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo d'acquisto. Nei casi di trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata, se ammessi dalla normativa, il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al valore corrente rilevato alla data di iscrizione nella gestione separata. 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 libro mastro del MEDINVEST. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del MEDINVEST, il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal primo gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Art. 4. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 5. 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. La società si riserva la possibilità di effettuare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 6. La gestione del MEDINVEST è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (pubblicato in G. U. n. 143 del 22 giugno 2011), e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

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 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%).

Tab. 8 COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
a) Spese di adesione	Non previste
b) Spese di adesione in caso di trasferimento da altra forma pensionistica complementare	Non previste
c) Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'Aderente	<p>Costi gravanti sul contributo</p> <p>1. Caricamento costante pari al 3%, applicato al valore di ogni contributo versato dall'Aderente e prelevato all'atto del versamento stesso. Nel caso in cui l'Aderente decida di riscattare l'intera posizione individuale maturata o di trasferirla ad un'altra forma pensionistica complementare, entro i primi 10 anni di adesione a TaxBenefit New, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di un importo pari alla somma del: - 100% dei caricamenti pagati sui contributi versati nel 1° e 2° anno di adesione; - 75% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 3° al 5° anno di adesione; - 50% dei caricamenti pagati sui contributi versati dal 6° al 10° anno di adesione.</p> <p>2. Sui versamenti di TFR pregresso è previsto un costo pari al 3% fino ad un massimo di: - 150 € per importi inferiori a 10.000 €; - 250 € per importi pari o superiori a 10.000 €, prelevato all'atto del versamento stesso. Nel caso in cui l'Aderente decida di riscattare l'intera posizione individuale maturata o di trasferirla ad un'altra forma pensionistica complementare, entro i primi 10 anni di adesione a TaxBenefit New, Mediolanum Vita provvederà alla restituzione di tale somma.</p> <p>3. Oneri per mancato buon fine del mezzo di pagamento: € 6,33 ⁽¹⁾. Tale importo verrà prelevato dal successivo contributo versato dall'Aderente.</p>
- Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽²⁾	<p>- Challenge Provident Fund 1 2,95% su base annua del patrimonio del Fondo; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- Challenge Provident Fund 2 2,35% su base annua del patrimonio del Fondo; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- Challenge Provident Fund 3 1,50% su base annua del patrimonio del Fondo; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- Challenge Provident Fund 4 1,05% su base annua del patrimonio del Fondo; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- Challenge Provident Fund 5 1,30% su base annua del patrimonio del Fondo; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR.</p> <p>Sulla posizione individuale non vengono fatte gravare commissioni di performance.</p>
d) Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali	
- Anticipazione	€ 52,85 ⁽¹⁾
- Trasferimento verso altra forma pensionistica complementare	1% dell'importo trasferito con un min di € 25 ed un max di € 100
- Riscatto	Non Previste
- Riallocazione della posizione individuale	€ 52,85 ⁽¹⁾
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 52,85 ⁽¹⁾
- Costi di erogazione della Rendita	1,25% annuo, compreso nei coefficienti di conversione in rendita

⁽¹⁾ Base ottobre 2009. Gli oneri riportati potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT come descritto all'art.10 delle Condizioni Generali di Contratto.

⁽²⁾ Le commissioni riportate non considerano altri costi che, sostenuti nell'esclusivo interesse degli Aderenti, possono gravare sul patrimonio, quali spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, coerentemente con quanto previsto dal regolamento.

Tab. 9 BONUS A SCADENZA

Calcolo esemplificativo del bonus maturando nell'ipotesi di un contratto con una fase di accumulo pari a 20 anni, con un contributo annuo di 2.200 euro rivalutato a un tasso del 2,50% (ipotesi ISTAT).

Contributo annuo di 2.200 euro

Anno	Caricamenti pagati	Cumulo Bonus a Scadenza	% Cumulo Bonus a Scadenza su Caricamenti pagati
1	66,00	225,58	342%
2	133,65	443,64	332%
3	202,99	654,36	322%
4	274,06	857,90	313%
5	346,91	1.054,44	304%
6	421,58	1.244,16	295%
7	498,12	1.427,23	287%
8	576,57	1.603,83	278%
9	656,98	1.774,14	270%
10	739,41	1.938,33	262%
11	823,90	2.096,59	254%
12	910,50	2.249,10	247%
13	999,26	2.396,01	240%
14	1.090,24	2.537,61	233%
15	1.183,50	2.674,14	226%
16	1.279,09	2.805,68	219%
17	1.377,07	2.932,33	213%
18	1.477,50	3.054,19	207%
19	1.580,44	3.171,36	201%
20	1.685,95	3.283,96	195%

Calcolo esemplificativo del bonus maturando nell'ipotesi di un contratto con una fase di accumulo pari a 20 anni, con un contributo annuo di 5.000 euro rivalutato a un tasso del 2,50% (ipotesi ISTAT).

Contributo annuo di 5.000 euro

Anno	Caricamenti pagati	Cumulo Bonus a Scadenza	% Cumulo Bonus a Scadenza su Caricamenti pagati
1	150,00	703,89	469%
2	303,75	1.385,48	456%
3	461,34	2.043,06	443%
4	622,87	2.675,38	430%
5	788,44	3.281,67	416%
6	958,15	3.861,51	403%
7	1.132,10	4.414,73	390%
8	1.310,40	4.941,47	377%
9	1.493,16	5.442,08	364%
10	1.680,49	5.917,00	352%
11	1.872,50	6.366,86	340%
12	2.069,31	6.792,37	328%
13	2.271,04	7.194,32	317%
14	2.477,82	7.573,56	306%
15	2.689,77	7.930,98	295%
16	2.907,02	8.267,49	284%
17	3.129,70	8.584,02	274%
18	3.357,94	8.881,51	264%
19	3.591,89	9.160,85	255%
20	3.831,69	9.422,97	246%

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA



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