

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Mediolanum My Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera
(Ramo Assicurativo III)

Edizione: 19/04/2024

Mediolanum My Life consente al Contraente, trascorsi 10 anni dalla decorrenza del Contratto, in caso di riscatto totale o parziale dello stesso, di richiedere la conversione del valore di riscatto o di una parte di esso in una rendita annua rivalutabile e pagabile in rate posticipate da corrispondere a favore di uno o più beneficiari specificatamente designati dal Contraente stesso al momento dell'esercizio dell'opzione, così come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

In particolare, la rendita potrà assumere una delle forme di seguito indicate:

- a) rendita "vitalizia" che verrà corrisposta finché l'Assicurato è in vita. L'eventuale decesso dell'Assicurato nel periodo di erogazione della rendita determina l'interruzione dei successivi pagamenti, che restano acquisiti dalla Compagnia, e la conseguente estinzione del Contratto con la liquidazione della prestazione caso morte, se dovuta;
- b) rendita "reversibile" che verrà corrisposta finché siano in vita l'Assicurato e l'Assicurato Reversionario, quest'ultimo designato al momento dell'esercizio dell'opzione. Per questa tipologia di rendita, considerata la sua finalità, il beneficiario della stessa deve coincidere con l'Assicurato che quindi percepirà la rendita finché è in vita. Nel caso di decesso dell'Assicurato, la rendita sarà erogata all'Assicurato Reversionario che, se sopravvive all'Assicurato, gli subentra. L'Assicurato Reversionario percepisce la rendita, nella percentuale di reversibilità indicata dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione, tra quelle messe a disposizione dalla Compagnia, e finché lo stesso Assicurato Reversionario sarà in vita. L'eventuale decesso dell'Assicurato e dell'Assicurato Reversionario, nel periodo di erogazione della rendita, determina l'interruzione dei successivi pagamenti, che restano acquisiti dalla Compagnia, e la conseguente estinzione del Contratto con la liquidazione della prestazione caso morte, se dovuta;
- c) rendita "certa" pagabile per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nei primi 5 o 10 anni dell'esercizio dell'opzione, la stessa sarà corrisposta alle persone designate dal Contraente per il periodo rimanente. Decorsi i primi 5 o 10 anni di rendita "certa" se l'Assicurato è in vita, la rendita diventa vitalizia. Da questo momento in poi, l'eventuale decesso dell'Assicurato nel periodo di erogazione della rendita determina l'interruzione dei successivi pagamenti, che restano acquisiti dalla Compagnia, e la conseguente estinzione del Contratto con la liquidazione della prestazione caso morte, se dovuta.

Il beneficiario della rendita una volta designato non può essere modificato.

Il presente documento contiene le informazioni, ulteriori rispetto a quelle indicate nell'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione nonché nel Dip Aggiuntivo IBIP della polizza Mediolanum My Life, con riferimento all'opzione di conversione in rendita del valore di riscatto.

MODALITA' DI CALCOLO DELLA RENDITA

L'importo annuo della rendita viene determinato applicando il seguente procedimento: il valore di riscatto, al netto dell'eventuale ritenuta fiscale sul reddito maturato, della polizza Mediolanum My Life al momento della richiesta di conversione in rendita viene moltiplicato per i tassi riportati al paragrafo "Tassi di conversione in rendita e modalità di calcolo dell'età convenzionale", in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della richiesta di conversione, corretta secondo le regole indicate nella tabella stessa.

La rendita è erogata in rate posticipate, secondo il frazionamento scelto dal Contraente, a seguito della ricezione presso la sede di Mediolanum Vita della documentazione richiesta dall'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione di Mediolanum My Life. La Compagnia esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione richiesta o dalla data di scadenza della rata di rendita.

In fase di erogazione della rendita è necessario trasmettere a Mediolanum Vita S.p.A. – Linea Chiusure Vita – Via Ennio Doris, 20079 Basiglio MI, almeno 30 giorni prima della ricorrenza annuale della data di inizio

dell'erogazione della rendita, un'autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato e, se presente, dell'Assicurato Reversionario, con data non anteriore a 3 mesi dalla ricorrenza annuale di erogazione della rendita stessa. In assenza di tale documento, la Compagnia si riserva la facoltà di non dar corso al pagamento.

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 indicato nel DIP Aggiuntivo IBIP della polizza Mediolanum My Life.

TASSI DI CONVERSIONE IN RENDITA E MODALITÀ DI CALCOLO DELL'ETÀ CONVENZIONALE

I tassi di conversione che la Compagnia applica per calcolare la rendita sono determinati in funzione dell'età convenzionale dell'Assicurato (Tab. 1), utilizzando le seguenti basi tecniche:

- tavola di sopravvivenza IPS55U, indifferenziata per sesso, ottenuta ponderando i quozienti di mortalità al 90% per le femmine e al 10% per i maschi;
- tasso tecnico di interesse annuo composto posticipato pari allo 0%.

La Compagnia si riserva di modificare nel tempo le suddette basi tecniche; tale modifica non incide in ogni caso sulle rendite in corso di erogazione.

Tab. 1. CALCOLO DELL'ETÀ CONVENZIONALE DELL'ASSICURATO E DELL'ASSICURATO REVERSIONARIO (CORREZIONE DELL'ETÀ)

Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1927	+3
Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1941 al 1948	+1
Dal 1949 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	-1
Oltre il 1970	-2

Si riportano di seguito i tassi di conversione che la Compagnia applica per calcolare la rendita vitalizia (Tab. 2) e la rendita "certa" pagabile per i primi 5 (Tab. 3) o 10 anni (Tab. 4), per tutte le richieste effettuate nel periodo di validità del presente documento.

I tassi di conversione relativi invece alla rendita reversibile sono comunicati su richiesta del Contraente. A titolo esplicativo si illustra alla Tab. 5 un esempio di calcolo per determinare la rendita reversibile.

Tab. 2. RENDITA VITALIZIA

Tassi di conversione, comprensivi del costo di erogazione della rendita pari all'1,25%, da applicare a ogni 1.000 euro di valore di riscatto in funzione dell'età convenzionale dell'Assicurato al momento della richiesta di conversione.

Età Assicurato	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	28,8996	28,6897	28,5859	28,5171
56	29,7240	29,5020	29,3923	29,3196
57	30,5952	30,3601	30,2439	30,1669
58	31,5176	31,2682	31,1449	31,0633
59	32,4957	32,2306	32,0996	32,0129
60	33,5339	33,2517	33,1123	33,0201
61	34,6374	34,3363	34,1878	34,0894
62	35,8096	35,4879	35,3292	35,2242
63	37,0555	36,7111	36,5413	36,4290
64	38,3824	38,0131	37,8311	37,7107
65	39,7991	39,4022	39,2067	39,0774
66	41,3071	40,8797	40,6693	40,5302
67	42,9248	42,4634	42,2364	42,0864
68	44,6609	44,1617	43,9162	43,7541
69	46,5272	45,9856	45,7195	45,5438
70	48,5361	47,9470	47,6578	47,4669
71	50,7004	50,0579	49,7428	49,5349
72	53,0395	52,3368	51,9924	51,7653
73	55,5842	54,8130	54,4353	54,1864
74	58,3652	57,5155	57,0998	56,8261
75	61,4059	60,4660	60,0068	59,7045
76	64,7411	63,6973	63,1879	62,8528
77	68,3974	67,2334	66,6662	66,2933
78	72,4060	71,1029	70,4687	70,0522
79	76,7925	75,3283	74,6169	74,1500
80	81,5930	79,9419	79,1412	78,6162
81	86,8589	84,9903	84,0858	83,4934
82	92,6626	90,5390	89,5133	88,8423
83	99,0828	96,6586	95,4904	94,7272
84	106,2231	103,4418	102,1051	101,2329

Esempio di calcolo per una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali.

Nel mese di giugno 2024 il Contraente riscatta la polizza e chiede di convertire il relativo valore in una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali posticipate (ossia ogni anno a partire dai primi giorni del mese di giugno 2025).

L'Assicurato della polizza al momento della conversione ha 71 anni; essendo nato nel 1953 la correzione dell'età è pari a 0 (Tab. 1). Il tasso di conversione da prendere in considerazione è quello relativo all'età convenzionale di 71 anni per la rateazione di pagamento annuale della rendita e cioè 50,7004.

Ipotizzando che il valore netto di riscatto da convertire sia pari a € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari a € 15.210,12 (300.000:1.000x50,7004).

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

Tassi di conversione, comprensivi del costo di erogazione della rendita pari all'1,25%, da applicare ad ogni 1.000 euro di valore di riscatto in funzione dell'età convenzionale dell'Assicurato al momento della richiesta di conversione.

Età Assicurato	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	28,8787	28,6691	28,5655	28,4968
56	29,7005	29,4789	29,3693	29,2967
57	30,5687	30,3340	30,2180	30,1411
58	31,4872	31,2382	31,1152	31,0337
59	32,4603	32,1958	32,0651	31,9786
60	33,4922	33,2107	33,0717	32,9797
61	34,5875	34,2873	34,1392	34,0411
62	35,7498	35,4292	35,2710	35,1664
63	36,9839	36,6409	36,4717	36,3598
64	38,2966	37,9289	37,7477	37,6279
65	39,6959	39,3010	39,1065	38,9779
66	41,1841	40,7592	40,5500	40,4118
67	42,7768	42,3185	42,0931	41,9441
68	44,4822	43,9869	43,7434	43,5825
69	46,3113	45,7747	45,5110	45,3369
70	48,2755	47,6928	47,4066	47,2177
71	50,3871	49,7525	49,4412	49,2358
72	52,6624	51,9697	51,6301	51,4061
73	55,1255	54,3669	53,9954	53,7505
74	57,7979	56,9645	56,5568	56,2882
75	60,6944	59,7761	59,3272	59,0317
76	63,8359	62,8208	62,3253	61,9993
77	67,2361	66,1110	65,5624	65,2017
78	70,9103	69,6599	69,0511	68,6512
79	74,8691	73,4766	72,7996	72,3552
80	79,1237	77,5701	76,8160	76,3213
81	83,6917	81,9555	81,1141	80,5628
82	88,5910	86,6479	85,7080	85,0927
83	93,8321	91,6551	90,6041	89,9167
84	99,4234	96,9827	95,8067	95,0385

Esempio di calcolo per una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali.

Nel mese di giugno 2024 il Contraente riscatta la polizza e chiede di convertire il relativo valore in una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali posticipate (ossia ogni anno a partire dai primi giorni del mese di giugno 2025) e comunque anche in caso di suo decesso se avviene nei primi 5 anni di erogazione della rendita stessa.

L'Assicurato della polizza al momento della conversione ha 71 anni; essendo nato nel 1953, la correzione dell'età è pari a 0 (Tab. 1). Il tasso di conversione da prendere in considerazione è quello relativo all'età convenzionale di 71 anni per la rateazione di pagamento annuale della rendita e cioè 50,3871.

Ipotizzando che il valore netto di riscatto da convertire sia pari a € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari a € 15.116,13 (300.000:1.000x50,3871).

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

Tassi di conversione, comprensivi del costo di erogazione della rendita pari all'1,25%, da applicare ad ogni 1.000 euro di valore di riscatto in funzione dell'età convenzionale dell'Assicurato al momento della richiesta di conversione.

Età Assicurato	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	28,8120	28,6034	28,5002	28,4319
56	29,6236	29,4031	29,2941	29,2219
57	30,4792	30,2458	30,1305	30,0541
58	31,3824	31,1350	31,0128	30,9319
59	32,3367	32,0742	31,9445	31,8586
60	33,3458	33,0667	32,9289	32,8376
61	34,4133	34,1161	33,9695	33,8724
62	35,5422	35,2253	35,0690	34,9655
63	36,7365	36,3981	36,2312	36,1207
64	38,0018	37,6398	37,4613	37,3433
65	39,3443	38,9563	38,7652	38,6388
66	40,7659	40,3495	40,1445	40,0090
67	42,2778	41,8301	41,6099	41,4643
68	43,8849	43,4027	43,1656	43,0090
69	45,5925	45,0724	44,8167	44,6479
70	47,4052	46,8431	46,5671	46,3848
71	49,3265	48,7183	48,4197	48,2227
72	51,3618	50,7026	50,3793	50,1661
73	53,5188	52,8035	52,4530	52,2219
74	55,8021	55,0249	54,6443	54,3936
75	58,2067	57,3615	56,9481	56,6758
76	60,7287	59,8093	59,3600	59,0642
77	63,3544	62,3545	61,8662	61,5450
78	66,0666	64,9799	64,4499	64,1013
79	68,8412	67,6622	67,0877	66,7101
80	71,6518	70,3754	69,7541	69,3460
81	74,4719	73,0940	72,4240	71,9842
82	77,2699	75,7876	75,0675	74,5950
83	80,0086	78,4204	77,6497	77,1443
84	82,6487	80,9551	80,1340	79,5959

Esempio di calcolo per una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali.

Nel mese di giugno 2024 il Contraente riscatta la polizza e chiede di convertire il relativo valore in una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali posticipate (ossia ogni anno a partire dai primi giorni del mese di giugno 2025) e comunque anche in caso di suo decesso se avviene nei primi 10 anni di erogazione della rendita stessa.

L'Assicurato della polizza al momento della conversione ha 71 anni; essendo nato nel 1953 la correzione dell'età è pari a 0 (Tab. 1). Il tasso di conversione da prendere in considerazione è quello relativo all'età convenzionale di 71 anni per la rateazione di pagamento annuale della rendita e cioè 49,3265.

Ipotizzando che il valore netto di riscatto da convertire sia pari a € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari a € 14.797,95 ($300.000:1.000 \times 49,3265$).

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

Esempio di tassi di conversione, comprensivi del costo di erogazione della rendita pari all'1,25%, da applicare a ogni 1.000 euro di valore di riscatto in funzione dell'età convenzionale dell'Assicurato al momento della richiesta di conversione pari a 70 anni, dell'età convenzionale dell'Assicurato Reversionario e della percentuale di reversibilità prescelta.

Età dell'Assicurato Reversionario	Percentuali di reversibilità			
	100%	75%	60%	50%
55	27,7302	30,9472	33,2624	35,0085
56	28,4026	31,5728	33,8389	35,5395
57	29,0956	32,2124	34,4251	36,0772
58	29,8087	32,8652	35,0198	36,6202
59	30,5406	33,5297	35,6215	37,1674
60	31,2898	34,2040	36,2286	37,7169
61	32,0541	34,8860	36,8388	38,2669
62	32,8306	35,5728	37,4496	38,8148
63	33,6160	36,2612	38,0581	39,3584
64	34,4073	36,9487	38,6621	39,8955
65	35,2011	37,6322	39,2590	40,4241
66	35,9920	38,3072	39,8450	40,9406
67	36,7778	38,9718	40,4185	41,4442
68	37,5534	39,6222	40,9766	41,9322
69	38,3144	40,2549	41,5165	42,4024
70	39,0560	40,8663	42,0354	42,8526
71	39,7737	41,4533	42,5310	43,2811
72	40,4638	42,0134	43,0015	43,6865
73	41,1239	42,5452	43,4462	44,0683
74	41,7512	43,0470	43,8639	44,4260
75	42,3423	43,5169	44,2534	44,7584
76	42,8955	43,9538	44,6142	45,0656
77	43,4087	44,3567	44,9457	45,3472
78	43,8809	44,7256	45,2483	45,6035
79	44,3119	45,0606	45,5222	45,8352
80	44,7023	45,3628	45,7686	46,0431
81	45,0540	45,6339	45,9891	46,2290
82	45,3692	45,8761	46,1856	46,3944
83	45,6502	46,0912	46,5140	46,5409
84	45,8997	46,2817	46,5140	46,6701

Esempio di calcolo per una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali.

Nel mese di giugno 2024 il Contraente riscatta la polizza e chiede di convertire il relativo valore in una rendita annua vitalizia pagabile in rate annuali posticipate (ossia ogni anno a partire dai primi giorni del mese di giugno 2025), reversibile al 60% su un Assicurato Reversionario che ha un'età di 65 anni (essendo nato nel 1959, la correzione dell'età è pari a 0 (Tab. 1)).

L'Assicurato della polizza al momento della conversione ha un'età di 70 anni; essendo nato nel 1954, la correzione dell'età è pari a 0 (Tab. 1). Il tasso di conversione da prendere in considerazione, per una



reversibilità del 60%, è quello relativo all'età convenzionale di 65 anni dell'Assicurato Reversionario e cioè 39,2590. Ipotizzando che il valore netto di riscatto da convertire sia pari a € 300.000, l'importo della rendita annua vitalizia sarà quindi pari a € 11.777,70 ($300.000:1.000 \times 39,2590$).

Tale importo sarà pagato finché l'Assicurato sarà in vita; al suo decesso, l'Assicurato Reversionario, se ancora in vita, riceverà una rendita annua pari a € 7.066,62 ($11.777,70 \times 60\%$).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

MEDIOLANUM VITA S.p.A.

Sede Legale e Direzione: Palazzo Meucci

Via Ennio Doris, 20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1

Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 01749470157 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritta al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico Socio - Impresa Aut. Min. 8279 del 6/7/1973 (G.U. 193 del 27/7/1973)

mediolanumvita@pec.mediolanum.it

www.mediolanumvita.it

È un prodotto di

