

Assicurazione di rendita vitalizia

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo Vita)



Prodotto "Rend & Cap" - tasso tecnico 0%

Data di aggiornamento 26/06/2025. Il DIP aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Mediolanum Vita S.p.A., Sede Legale e Direzione: Palazzo Meucci, Via Ennio Doris, 20079, Basiglio - Milano 3; tel. 02/90491; sito internet: www.mediolanumvita.it; e-mail: info@mediolanum.it; PEC: mediolanumvita@pec.mediolanum.it.

Compagnia di assicurazione di diritto italiano, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum iscritto al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico Socio, iscritta al n. 1.00041 della Sezione I dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, il patrimonio netto dell'impresa è pari a 1.300.801.602 euro e il risultato economico di periodo è pari a 165.524.670 euro.

Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è 196,54%. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet di Mediolanum Vita S.p.A. (<https://www.mediolanumvita.it/comunicazioni/relazione-solvabilita-condizione-finanziaria>).

Al contratto si applica la legge Italiana.

Prodotto



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Oltre a quanto indicato nel DIP Vita, non ci sono ulteriori cause di non assicurabilità, cioè motivi che impediscono l'apertura della polizza.



Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è un contratto di assicurazione di rendita vitalizia, in parte immediata, in parte differita, che prevede nel primo periodo, definito "Periodo Iniziale", l'erogazione di una rendita in misura fissa, il cui importo è definito dal Contraente (pari al massimo alla rendita vitalizia immediata erogabile alla sottoscrizione a parità di premio); in caso di decesso dell'Assicurato durante detto Periodo Iniziale, la Compagnia erogherà ai beneficiari designati il capitale residuo rivalutato. L'Assicurato alla data di sottoscrizione della Proposta non potrà avere un'età inferiore a 40 anni e superiore a 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

| TIPOLOGIA DI COSTO | ONERE |
|--------------------------------------|--------|
| Diritti di Emissione (diritto fisso) | € 0,00 |
| Diritti di Quietanza | € 0,00 |
| Caricamento sul premio | 3,6% |

La quota parte dei costi di caricamento retrocessa in media al Distributore Banca Mediolanum S.p.A. è pari al 41,67%.

COSTI SULL'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Il contratto prevede una commissione percentuale di erogazione della rendita pari all'1,25%, su ciascuna rata. Tale commissione non è retrocessa in alcuna misura al Distributore Banca Mediolanum S.p.A..

COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

La Compagnia trattiene - dal rendimento della Gestione Separata MEDINVEST - un valore, denominato rendimento trattenuto, pari al maggiore tra:

- rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata MEDINVEST moltiplicato per un'aliquota del 20%, e
- rendimento minimo trattenuto quale commissione di gestione pari a 1,2 punti percentuali.

Il rendimento trattenuto non è retrocesso in alcuna misura al Distributore Banca Mediolanum S.p.A..

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---------------------------|--|
| All'impresa assicuratrice | I reclami di pertinenza di Mediolanum Vita S.p.A. dovranno essere indirizzati a: Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, via Ennio Doris- Palazzo Meucci - Milano 3 - 20079 Basiglio (MI), anche trasmessi via fax al numero 02/9049.2649 o via e-mail all'indirizzo ufficioreclami@mediolanum.it oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata ufficioreclami@pec.mediolanum.it . La Compagnia fornisce riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento. |
| All'IVASS | Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it |

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

| | |
|---|--|
| Mediazione | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98) – Sistema alternativo obbligatorio. |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN- NET o della normativa applicabile. |

REGIME FISCALE

| | |
|--|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | I premi delle assicurazioni sulla vita rischio morte sono esenti dalle imposte sulle assicurazioni. Le somme pagate da Mediolanum Vita ai beneficiari in dipendenza del contratto, limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato (considerando anche il rendimento riconosciuto, sotto forma di tasso tecnico, nella determinazione della rendita iniziale), sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. Tali rendimenti saranno computati nella misura del 48,08% qualora siano riferibili alle obbligazioni e altri titoli del debito pubblico e a questi equiparati nonché alle obbligazioni emesse dai Paesi facenti parte della c.d. white list (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni), ciò al fine di garantire il mantenimento del livello di tassazione effettiva del 12,5% su detti rendimenti. |
|--|---|

AVVERTENZA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.