



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/05/2021)

Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito, Mediolanum Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice.

– la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**; è suddivisa in 2 SCHEDE composte come segue:

- SCHEDA "PRESENTAZIONE"
 - Paragrafo "Premessa"
 - Paragrafo "Le opzioni d'investimento"
 - Paragrafo "I comparti: gli OICR Collegati a TaxBenefit New"
 - Paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione"
 - Paragrafo "Cosa fare per aderire"
 - Paragrafo "I rapporti con gli aderenti"
 - Paragrafo "Dove trovare ulteriori informazioni"
- SCHEDA "I COSTI"
 - Paragrafo "I costi nella fase di accumulo"
 - Paragrafo "L'indicatore sintetico dei costi (ISC)"
 - Paragrafo "I costi nella fase di erogazione"

– la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è **DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.mediolanumvita.it)**; è suddivisa in 2 SCHEDE composte come segue:

- SCHEDA "LE OPZIONI DI INVESTIMENTO"
 - Paragrafo "Che cosa si investe"
 - Paragrafo "Dove e come si investe"
 - Paragrafo "I rendimenti e i rischi dell'investimento"
 - Paragrafo "La scelta del comparto"
 - Paragrafo "Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati"
 - Paragrafo "Dove trovare ulteriori informazioni"
 - Paragrafo "I comparti (OICR). Caratteristiche"
 - Paragrafo "I comparti. Andamento passato"
- SCHEDA "LE INFORMAZIONI SUI SOGGETTI COINVOLTI"
 - Paragrafo "Il soggetto istitutore/gestore"
 - Paragrafo "Il Responsabile"
 - Paragrafo "I gestori delle risorse"
 - Paragrafo "L'erogazione delle rendite"
 - Paragrafo "La revisione legale dei conti"
 - Paragrafo "La raccolta delle adesioni"

– l'**APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**; è suddivisa come segue:

- Paragrafo "Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili"
- Paragrafo "Integrazione dei rischi di sostenibilità"

– **MODULO DI ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/05/2021)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** TaxBenefit New è un **PIP**, che Mediolanum Vita S.p.A. attua mediante contratti di assicurazione sulla vita, iscritto all'albo tenuto dalla Covip con il n. 5025 e istituito da Mediolanum Vita S.p.A., compagnia di assicurazione capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritta al n. 055 dell'albo dei gruppi assicurativi; la società è controllata al 100% da Banca Mediolanum, capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum.
TaxBenefit New è finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
TaxBenefit New è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** TaxBenefit New opera in **regime di contribuzione definita** (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti). Le risorse delle forme pensionistiche complementari costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** TaxBenefit New è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su **base individuale**.
Se aderisci a TaxBenefit New la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
 - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso (c.d. Copertura caso Morte)* – secondo le condizioni previste nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**;
 - **BONUS ALLA SCADENZA DELLA FASE DI ACCUMULO** – secondo le condizioni previste nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto.
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **5 comparti** e **3 combinazioni predefinite (c.d. Profili d'investimento)**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Challenge Provident Fund 1 (OICR)	azionario	NO	
Challenge Provident Fund 2 (OICR)	Bilanciato (con Stile di gestione Flessibile)	NO	
Challenge Provident Fund 3 (OICR)	obbligazionario	NO	
Challenge Provident Fund 4 (OICR)	obbligazionario	NO	
Challenge Provident Fund 5 (OICR)	Bilanciato (con Stile di gestione Flessibile)	NO	Comparto di default in caso di RITA

Profilo Prudente New	<i>La composizione in termini di quote % di patrimonio investite in OICR è determinata in funzione del ciclo di vita del profilo come illustrato nelle tabelle D1a - D1d riportate nella presente Parte I al paragrafo "I comparti: gli OICR Collegati a TaxBenefit New".</i>
Profilo Equilibrato New	<i>La composizione in termini di quote % di patrimonio investite in OICR è determinata in funzione del ciclo di vita del profilo come illustrato nelle tabelle D2a – D2d riportate nella presente Parte I al paragrafo "I comparti: gli OICR Collegati a TaxBenefit New".</i>
Profilo Dinamico New	<i>La composizione in termini di quote % di patrimonio investite in OICR è determinata in funzione del ciclo di vita del profilo come illustrato nelle tabelle D3a – D3d riportate nella presente Parte I al paragrafo "I comparti: gli OICR Collegati a TaxBenefit New".</i>

Inoltre, puoi definire una tua composizione libera di OICR, optando per il Profilo di Investimento Personale sulla base e in conformità ai tuoi obiettivi di investimento, orizzonte temporale e tolleranza alla volatilità.

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it).

Challenge Provident Fund 1

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE

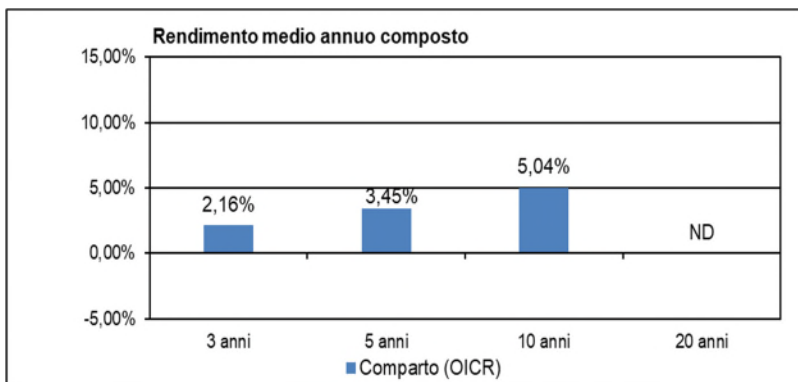
LUNGO

Oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti elevati nel lungo periodo, e sia disposto ad accettare nei singoli esercizi una alta volatilità dell'investimento e una possibile discontinuità, anche significativa, dei risultati.

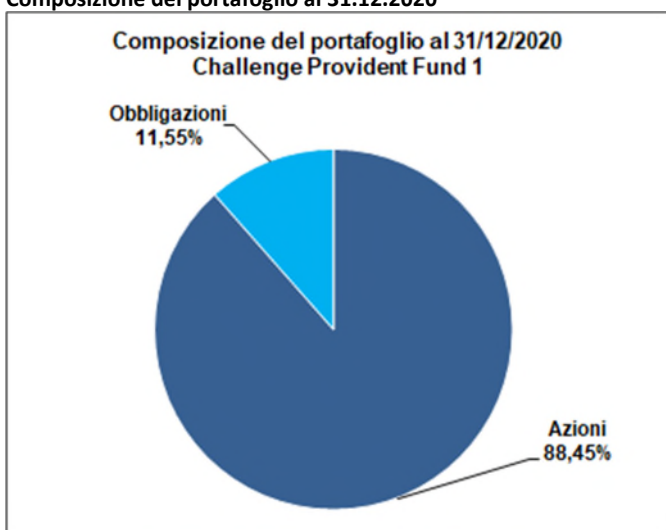
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 2.647,92 milioni
- **Rendimento netto del 2020:** -2,38%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento al netto della tassazione dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo" definita dalla COVIP. Il comparto (OICR) ha avviato la propria operatività a far data dal gennaio 2007, pertanto non è disponibile il dato relativo ai 20 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio (volatilità) dei comparti (OICR) di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it).



Challenge Provident Fund 2

COMPARTO
BILANCIATO CON
STILE DI GESTIONE
FLESSIBILE

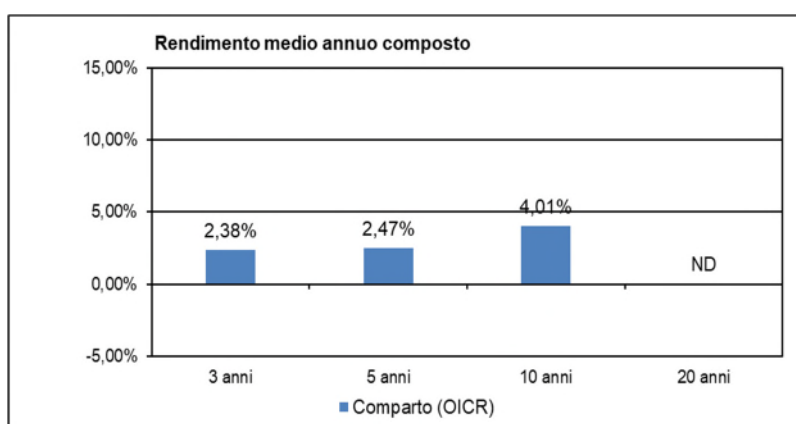
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

Oltre 15 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un
soggetto che ricerchi rendimenti elevati nel
lungo periodo e sia disposto ad accettare nei
singoli esercizi una significativa volatilità e una
possibile discontinuità dei risultati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 440,66 milioni
- **Rendimento netto del 2020:** 0,22%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

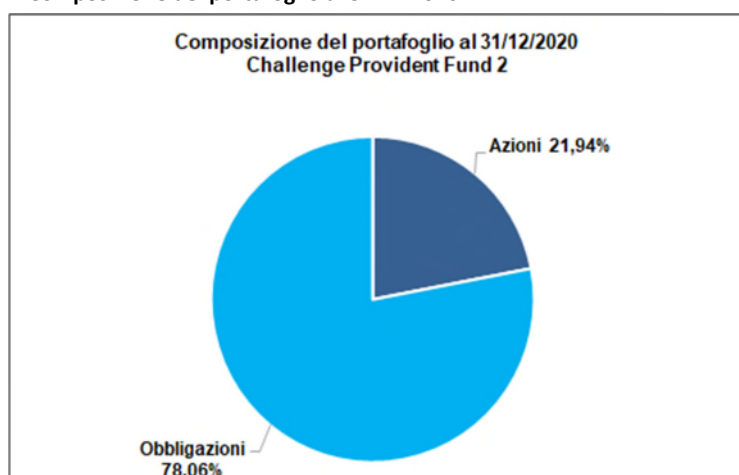
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento al netto della tassazione dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo" definita dalla COVIP.

Il comparto (OICR) ha avviato la propria operatività a far data dal gennaio 2007, pertanto non è disponibile il dato relativo ai 20 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio (volatilità) dei comparti (OICR) di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.mediolanumvita.it).

Challenge Provident Fund 3

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

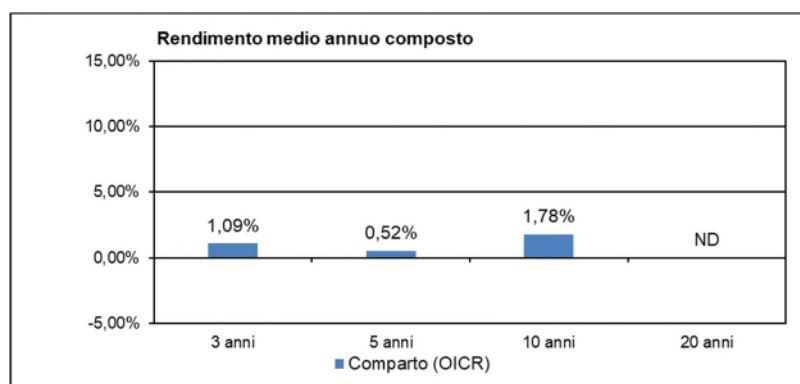
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

Oltre 15 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi un buon rendimento di lungo periodo accettando una media volatilità ed una possibile discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 259,43 milioni
- **Rendimento netto del 2020:** -0,03%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento al netto della tassazione dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo" definita dalla COVIP.

Il comparto (OICR) ha avviato la propria operatività a far data dal gennaio 2007, pertanto non è disponibile il dato relativo ai 20 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio (volatilità) dei comparti (OICR) di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it).

Challenge Provident Fund 4

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

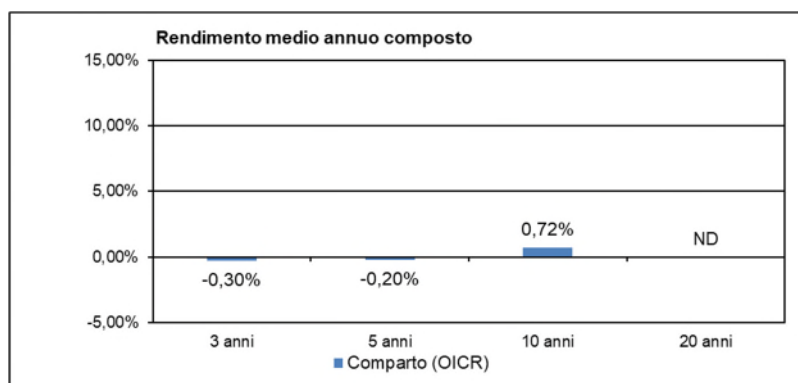
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO

Tra 10 e 15 anni
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi un rendimento nel medio-lungo periodo e sia disposto ad accettare una limitata volatilità.

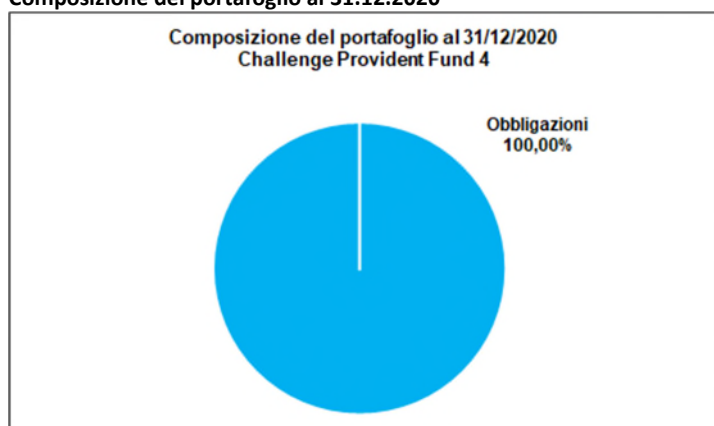
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 200,91 milioni
- **Rendimento netto del 2020:** 0,16%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento al netto della tassazione dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo" definita dalla COVIP. Il comparto (OICR) ha avviato la propria operatività a far data dal gennaio 2007, pertanto non è disponibile il dato relativo ai 20 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



*Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio (volatilità) dei comparti (OICR) di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II **'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it).*

Challenge Provident Fund 5

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

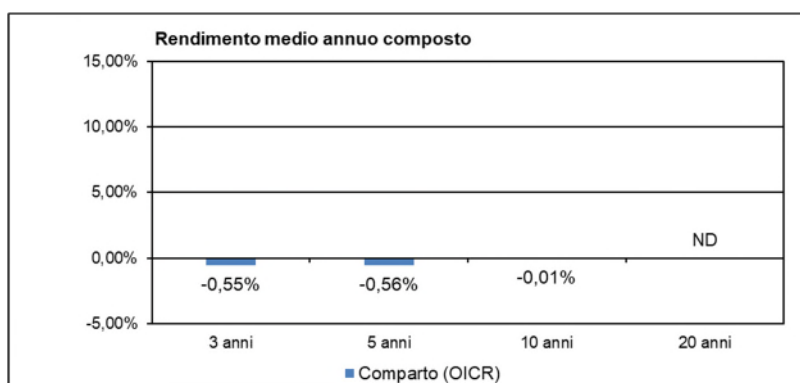
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
*Tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi un rendimento nel medio-lungo periodo e sia disposto ad accettare una volatilità ed esposizione al rischio non elevata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 696,57 milioni
- **Rendimento netto del 2020:** -0,19%
- **Sostenibilità:**

NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento al netto della tassazione dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo" definita dalla COVIP.

Il comparto (OICR) ha avviato la propria operatività a far data dal gennaio 2007, pertanto non è disponibile il dato relativo ai 20 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio (volatilità) dei comparti (OICR) di TaxBenefit New nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it).

Le combinazioni predefinite di comparti (OICR), c.d. **Profili di investimento**, possono essere scelte per durate della fase di accumulo (differenza tra l'età per il pensionamento prevista dal tuo regime obbligatorio di appartenenza e la tua età al momento della decorrenza della copertura assicurativa) superiori a 10 anni. È possibile scegliere tra 3 Profili di investimento predefiniti, ciascuno dei quali è caratterizzato da 4 "Cicli di Vita" differenziati in base alla durata della fase di accumulo al momento dell'adesione.

Il **Ciclo di Vita** prevede che, per ogni Profilo di investimento predefinito, la ripartizione dell'investimento tra gli OICR venga modificata gradualmente nel tempo, in funzione degli anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo, con l'obiettivo di ricercare l'ottimizzazione dei ritorni degli investimenti azionari nel lungo periodo e di diminuire il rischio finanziario con l'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa.

Profilo Prudente New

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la combinazione risponde all'esigenza di un soggetto che privilegia la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso una allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio inizialmente relativamente contenuta (anche per piani con scadenza nel lungo termine) e progressivamente decrescente al diminuire della durata residua della fase di accumulo.

Composizione: è previsto un investimento iniziale in quote di OICR con esposizione azionaria e obbligazionaria la cui proporzione dipende sia dalla durata residua che dalla durata complessiva della fase di accumulo: al loro decrescere è prevista una progressiva diminuzione dell'esposizione azionaria. Per il dettaglio della composizione vedi tabelle D1a - D1d sotto riportate

Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto con periodicità annuale.

Ciclo di Vita: sono previsti 4 differenti Cicli di Vita in base alla durata della fase di accumulo al momento dell'adesione. Per ciascuno di essi, la composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria. Vedi tabelle D1a - D1d sotto riportate

Tabella D1a

Profilo Prudente New - Ciclo di Vita 40 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Prudente New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo superiore o uguale a 31 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
Oltre 20	37,00%	0,00%	31,50%	0,00%	31,50%
20	35,50%	0,00%	31,75%	0,00%	32,75%
19	34,25%	0,00%	32,00%	0,00%	33,75%
18	33,00%	0,00%	32,00%	0,00%	35,00%
17	31,75%	0,00%	32,25%	0,00%	36,00%
16	30,75%	0,00%	32,25%	0,00%	37,00%
15	29,50%	0,00%	32,50%	0,00%	38,00%
14	28,25%	0,00%	32,50%	0,00%	39,25%
13	27,00%	0,00%	32,75%	0,00%	40,25%
12	25,75%	0,00%	33,00%	0,00%	41,25%
11	24,50%	0,00%	33,00%	0,00%	42,50%
10	22,00%	0,00%	32,25%	2,00%	43,75%
9	19,75%	0,00%	31,50%	3,75%	45,00%
8	17,25%	0,00%	30,75%	5,75%	46,25%
7	15,00%	0,00%	30,00%	7,75%	47,25%
6	12,50%	0,00%	29,25%	9,75%	48,50%
5	10,00%	0,00%	29,25%	11,75%	49,00%
4	7,75%	0,00%	29,25%	13,75%	49,25%
3	5,25%	0,00%	29,25%	16,00%	49,50%
2	3,00%	0,00%	29,25%	18,00%	49,75%
1	0,50%	0,00%	29,25%	20,25%	50,00%

Tabella D1b

Profilo Prudente New - Ciclo di Vita 30 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Prudente New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 30 e 21 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
Da 30 a 21	34,00%	0,00%	33,00%	0,00%	33,00%
20	32,75%	0,00%	33,25%	0,00%	34,00%
19	31,50%	0,00%	33,25%	0,00%	35,25%
18	30,25%	0,00%	33,50%	0,00%	36,25%
17	29,25%	0,00%	33,50%	0,00%	37,25%
16	28,25%	0,00%	33,50%	0,00%	38,25%
15	27,00%	0,00%	33,50%	0,00%	39,50%
14	26,00%	0,00%	33,75%	0,00%	40,25%
13	24,75%	0,00%	33,75%	0,00%	41,50%
12	23,75%	0,00%	33,75%	0,00%	42,50%
11	22,50%	0,00%	34,00%	0,00%	43,50%
10	20,25%	0,00%	33,00%	2,00%	44,75%
9	18,00%	0,00%	32,25%	4,00%	45,75%
8	16,00%	0,00%	31,25%	5,75%	47,00%
7	13,75%	0,00%	30,50%	7,75%	48,00%
6	11,50%	0,00%	29,50%	10,00%	49,00%
5	9,25%	0,00%	29,50%	11,75%	49,50%
4	7,00%	0,00%	29,50%	13,75%	49,75%
3	5,00%	0,00%	29,50%	15,75%	49,75%
2	2,75%	0,00%	29,50%	17,75%	50,00%
1	0,50%	0,00%	29,50%	20,00%	50,00%

Tabella D1c

Profilo Prudente New - Ciclo di Vita 20 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Prudente New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 20 e 16 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
20	30,00%	0,00%	34,50%	0,00%	35,50%
19	28,75%	0,00%	34,75%	0,00%	36,50%
18	27,75%	0,00%	34,75%	0,00%	37,50%
17	26,75%	0,00%	34,75%	0,00%	38,50%
16	25,75%	0,00%	34,75%	0,00%	39,50%
15	24,75%	0,00%	34,75%	0,00%	40,50%
14	23,75%	0,00%	34,75%	0,00%	41,50%
13	22,75%	0,00%	34,75%	0,00%	42,50%
12	21,75%	0,00%	34,75%	0,00%	43,50%
11	20,50%	0,00%	34,75%	0,00%	44,75%
10	18,50%	0,00%	33,75%	2,00%	45,75%
9	16,50%	0,00%	32,75%	4,00%	46,75%
8	14,50%	0,00%	31,75%	6,00%	47,75%
7	12,50%	0,00%	30,75%	8,00%	48,75%
6	10,50%	0,00%	29,75%	10,00%	49,75%
5	8,50%	0,00%	29,75%	12,00%	49,75%
4	6,50%	0,00%	29,75%	14,00%	49,75%
3	4,50%	0,00%	29,75%	16,00%	49,75%
2	2,50%	0,00%	29,75%	18,00%	49,75%
1	0,50%	0,00%	29,75%	20,00%	49,75%

Tabella D1d

Profilo Prudente New - Ciclo di Vita 15 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Prudente New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 15 e 10 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
15	23,00%	0,00%	35,50%	0,00%	41,50%
14	22,25%	0,00%	35,25%	0,00%	42,50%
13	21,25%	0,00%	35,25%	0,00%	43,50%
12	20,25%	0,00%	35,25%	0,00%	44,50%
11	19,25%	0,00%	35,25%	0,00%	45,50%
10	17,25%	0,00%	34,25%	2,00%	46,50%
9	15,50%	0,00%	33,25%	4,00%	47,25%
8	13,50%	0,00%	32,25%	6,00%	48,25%
7	11,75%	0,00%	31,00%	8,00%	49,25%
6	9,75%	0,00%	30,00%	10,00%	50,25%
5	8,00%	0,00%	29,75%	12,00%	50,25%
4	6,00%	0,00%	29,75%	14,00%	50,25%
3	4,25%	0,00%	29,50%	16,00%	50,25%
2	2,50%	0,00%	29,25%	18,00%	50,25%
1	0,50%	0,00%	29,25%	20,00%	50,25%

Profilo Equilibrato New

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la combinazione risponde all'esigenza di un soggetto che privilegia la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso una allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio iniziale rilevante, per piani aventi scadenza nel lungo periodo, e progressivamente decrescente, ma comunque presente, al diminuire della durata residua della fase di accumulo.

Composizione: è previsto un investimento iniziale in quote di OICR con esposizione azionaria e obbligazionaria la cui proporzione dipende sia dalla durata residua che dalla durata complessiva della fase di accumulo: al loro decrescere è prevista una progressiva diminuzione dell'esposizione azionaria. Per il dettaglio della composizione vedi tabelle D2a - D2d sotto riportate

Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto con periodicità annuale.

Ciclo di Vita: sono previsti 4 differenti Cicli di Vita in base alla durata della fase di accumulo al momento dell'adesione. Per ciascuno di essi, la composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria. Vedi tabelle D2a - D2d sotto riportate

Tabella D2a

Profilo Equilibrato New - Ciclo di Vita 40 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Equilibrato New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo superiore o uguale a 31 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
Oltre 36	99,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,00%
36	99,00%	0,00%	0,75%	0,00%	0,25%
35	96,75%	0,00%	2,25%	0,00%	1,00%
34	95,50%	0,00%	3,00%	0,00%	1,50%
33	93,25%	0,00%	4,25%	0,00%	2,50%
32	92,25%	0,00%	4,75%	0,00%	3,00%
31	90,00%	0,00%	6,00%	0,00%	4,00%
30	89,75%	0,00%	6,00%	0,00%	4,25%
29	88,50%	0,25%	6,00%	0,00%	5,25%
28	87,50%	2,00%	6,00%	0,00%	4,50%
27	85,50%	4,00%	6,00%	0,00%	4,50%
26	84,25%	6,00%	6,00%	0,00%	3,75%
25	82,25%	7,75%	6,00%	0,00%	4,00%

24	81,00%	9,75%	6,00%	0,00%	3,25%
23	78,75%	12,00%	6,00%	0,00%	3,25%
22	77,75%	13,75%	6,00%	0,00%	2,50%
21	76,25%	15,75%	6,00%	0,00%	2,00%
20	74,75%	16,00%	6,00%	0,00%	3,25%
19	72,50%	16,00%	6,00%	0,00%	5,50%
18	71,25%	16,00%	6,00%	0,00%	6,75%
17	68,75%	16,00%	7,00%	0,00%	8,25%
16	67,50%	16,00%	7,50%	0,00%	9,00%
15	65,25%	16,00%	8,50%	0,00%	10,25%
14	64,00%	16,00%	8,75%	0,00%	11,25%
13	61,50%	16,00%	9,75%	0,00%	12,75%
12	60,50%	16,00%	10,25%	0,00%	13,25%
11	58,00%	16,00%	11,25%	0,00%	14,75%
10	54,50%	16,00%	12,50%	0,00%	17,00%
9	50,75%	16,00%	13,75%	0,00%	19,50%
8	47,25%	16,00%	15,00%	0,00%	21,75%
7	43,50%	16,00%	16,25%	0,00%	24,25%
6	40,00%	16,00%	17,60%	0,00%	26,40%
5	37,50%	14,00%	18,00%	1,75%	28,75%
4	34,75%	12,00%	18,25%	3,75%	31,25%
3	32,25%	10,00%	18,75%	5,50%	33,50%
2	29,50%	8,00%	19,00%	7,50%	36,00%
1	27,00%	6,00%	19,25%	9,50%	38,25%

Tabella D2b

Profilo Equilibrato New - Ciclo di Vita 30 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Equilibrato New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 30 e 21 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
30	84,50%	0,00%	8,75%	0,00%	6,75%
29	82,25%	2,25%	8,75%	0,00%	6,75%
28	81,00%	3,50%	8,75%	0,00%	6,75%
27	79,00%	5,50%	8,75%	0,00%	6,75%
26	77,50%	7,00%	8,75%	0,00%	6,75%
25	75,75%	8,75%	8,75%	0,00%	6,75%
24	74,25%	10,25%	8,75%	0,00%	6,75%
23	72,25%	12,25%	8,75%	0,00%	6,75%
22	70,75%	13,75%	8,75%	0,00%	6,75%
21	67,50%	16,75%	8,75%	0,00%	7,00%
20	66,25%	17,00%	8,75%	0,00%	8,00%
19	64,00%	17,75%	8,75%	0,00%	9,50%
18	62,50%	18,00%	9,00%	0,00%	10,50%
17	60,50%	18,00%	9,75%	0,00%	11,75%
16	59,25%	18,00%	10,25%	0,00%	12,50%
15	57,00%	18,00%	11,00%	0,00%	14,00%
14	56,00%	18,00%	11,25%	0,00%	14,75%
13	53,75%	18,00%	12,25%	0,00%	16,00%
12	52,75%	18,00%	12,50%	0,00%	16,75%
11	50,50%	18,00%	13,25%	0,00%	18,25%
10	47,25%	18,00%	14,50%	0,00%	20,25%
9	44,00%	18,00%	15,50%	0,00%	22,50%
8	40,50%	18,00%	16,75%	0,00%	24,75%
7	37,25%	18,00%	18,00%	0,00%	26,75%
6	34,00%	18,00%	19,00%	0,00%	29,00%

5	31,75%	16,00%	19,25%	2,00%	31,00%
4	29,50%	14,00%	19,50%	3,75%	33,25%
3	27,00%	12,00%	19,75%	5,75%	35,50%
2	24,75%	10,00%	19,75%	7,75%	37,75%
1	22,50%	8,00%	19,75%	9,75%	40,00%

Tabella D2c

Profilo Equilibrato New - Ciclo di Vita 20 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Equilibrato New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 20 e 16 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
20	59,00%	20,00%	10,25%	0,00%	10,75%
19	57,00%	20,00%	11,00%	0,00%	12,00%
18	56,00%	20,00%	11,25%	0,00%	12,75%
17	54,00%	20,00%	12,00%	0,00%	14,00%
16	53,00%	20,00%	12,25%	0,00%	14,75%
15	51,00%	20,00%	13,00%	0,00%	16,00%
14	50,00%	20,00%	13,25%	0,00%	16,75%
13	48,00%	20,00%	14,00%	0,00%	18,00%
12	47,00%	20,00%	14,25%	0,00%	18,75%
11	45,00%	20,00%	15,00%	0,00%	20,00%
10	42,00%	20,00%	16,00%	0,00%	22,00%
9	39,00%	20,00%	17,00%	0,00%	24,00%
8	36,00%	20,00%	18,00%	0,00%	26,00%
7	33,00%	20,00%	19,00%	0,00%	28,00%
6	30,00%	20,00%	20,00%	0,00%	30,00%
5	28,00%	18,00%	20,00%	2,00%	32,00%
4	26,00%	16,00%	20,00%	4,00%	34,00%
3	24,00%	14,00%	20,00%	6,00%	36,00%
2	22,00%	12,00%	20,00%	8,00%	38,00%
1	20,00%	10,00%	20,00%	10,00%	40,00%

Tabella D2d

Profilo Equilibrato New - Ciclo di Vita 15 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Equilibrato New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 15 e 10 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
15	46,50%	21,00%	14,50%	0,00%	18,00%
14	45,50%	21,00%	14,75%	0,00%	18,75%
13	43,50%	21,00%	15,50%	0,00%	20,00%
12	42,75%	21,00%	15,75%	0,00%	20,50%
11	40,75%	21,00%	16,50%	0,00%	21,75%
10	38,00%	21,00%	17,25%	0,00%	23,75%
9	35,25%	21,00%	18,25%	0,00%	25,50%
8	32,50%	21,00%	19,00%	0,00%	27,50%
7	29,75%	21,00%	20,00%	0,00%	29,25%
6	26,75%	21,00%	21,00%	0,00%	31,25%
5	25,00%	19,00%	20,75%	2,00%	33,25%
4	23,25%	17,00%	20,50%	4,25%	35,00%
3	21,50%	15,00%	20,50%	6,25%	36,75%
2	19,75%	13,00%	20,25%	8,25%	38,75%
1	17,75%	11,00%	20,25%	10,25%	40,75%

Profilo Dinamico New

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la combinazione risponde all'esigenza di un soggetto che privilegia la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso una allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio iniziale massima, per piani aventi scadenza nel lungo periodo, e progressivamente decrescente, ma comunque consistente, al diminuire della durata residua della fase di accumulo.

Composizione: è previsto un investimento iniziale in quote di OICR con esposizione azionaria e obbligazionaria la cui proporzione dipende sia dalla durata residua che dalla durata complessiva della fase di accumulo: al loro decrescere è prevista una progressiva diminuzione dell'esposizione azionaria. Per il dettaglio della composizione vedi tabelle D3a - D3d sotto riportate

Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto con periodicità annuale.

Ciclo di Vita: sono previsti 4 differenti Cicli di Vita in base alla durata della fase di accumulo al momento dell'adesione. Per ciascuno di essi, la composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria. Vedi tabelle D3a - D3d sotto riportate

Tabella D3a

Profilo Dinamico New - Ciclo di Vita 40 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Dinamico New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo superiore o uguale a 31 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
Oltre 10	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	75,00%	20,00%	2,00%	0,00%	3,00%
7	70,00%	20,00%	4,00%	0,00%	6,00%
6	65,00%	20,00%	6,00%	0,00%	9,00%
5	60,00%	20,00%	6,75%	1,25%	12,00%
4	55,00%	20,00%	7,25%	2,75%	15,00%
3	50,00%	20,00%	7,50%	4,50%	18,00%
2	45,00%	20,00%	7,75%	6,25%	21,00%
1	40,00%	20,00%	8,00%	8,00%	24,00%

Tabella D3b

Profilo Dinamico New - Ciclo di Vita 30 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Dinamico New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 30 e 21 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
Da 30 a 16	99,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	97,25%	2,75%	0,00%	0,00%	0,00%
14	95,75%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%
13	94,00%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	92,25%	7,75%	0,00%	0,00%	0,00%
11	90,50%	9,50%	0,00%	0,00%	0,00%
10	80,50%	19,50%	0,00%	0,00%	0,00%
9	75,25%	20,00%	1,90%	0,00%	2,85%
8	70,25%	20,00%	3,90%	0,00%	5,85%
7	65,25%	20,00%	5,90%	0,00%	8,85%
6	60,25%	20,00%	7,90%	0,00%	11,85%
5	55,25%	20,00%	8,25%	1,65%	14,85%
4	50,00%	20,00%	8,50%	3,50%	18,00%
3	45,00%	20,00%	8,75%	5,25%	21,00%
2	40,00%	20,00%	9,00%	7,00%	24,00%

1	35,00%	20,00%	9,00%	9,00%	27,00%
---	--------	--------	-------	-------	--------

Tabella D3c

Profilo Dinamico New - Ciclo di Vita 20 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Dinamico New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 20 e 16 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
20	98,00%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	96,00%	4,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	94,00%	6,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	92,00%	8,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	88,00%	12,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	86,00%	14,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	84,00%	16,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	82,00%	18,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	75,00%	20,00%	2,00%	0,00%	3,00%
9	70,00%	20,00%	4,00%	0,00%	6,00%
8	65,00%	20,00%	6,00%	0,00%	9,00%
7	60,00%	20,00%	8,00%	0,00%	12,00%
6	55,00%	20,00%	10,00%	0,00%	15,00%
5	50,00%	20,00%	10,00%	2,00%	18,00%
4	45,00%	20,00%	10,00%	4,00%	21,00%
3	40,00%	20,00%	10,00%	6,00%	24,00%
2	35,00%	20,00%	10,00%	8,00%	27,00%
1	30,00%	20,00%	10,00%	10,00%	30,00%

Tabella D3d

Profilo Dinamico New - Ciclo di Vita 15 anni					
È previsto per gli Aderenti che abbiano selezionato il Profilo Dinamico New e che presentino, al momento dell'Adesione, una durata della fase di accumulo compresa tra 15 e 10 anni.					
Anni mancanti alla scadenza della fase di accumulo	Challenge Provident Fund 1	Challenge Provident Fund 2	Challenge Provident Fund 3	Challenge Provident Fund 4	Challenge Provident Fund 5
15	83,50%	13,25%	1,30%	0,00%	1,95%
14	81,25%	15,00%	1,50%	0,00%	2,25%
13	78,75%	17,00%	1,70%	0,00%	2,55%
12	76,25%	19,00%	1,90%	0,00%	2,85%
11	73,75%	21,00%	2,10%	0,00%	3,15%
10	69,00%	21,00%	4,00%	0,00%	6,00%
9	64,25%	21,00%	5,90%	0,00%	8,85%
8	59,50%	21,00%	7,80%	0,00%	11,70%
7	54,75%	21,00%	9,70%	0,00%	14,55%
6	50,25%	21,00%	11,50%	0,00%	17,25%
5	45,50%	21,00%	11,25%	2,25%	20,00%
4	40,75%	21,00%	11,00%	4,25%	23,00%
3	36,25%	21,00%	10,75%	6,25%	25,75%
2	31,50%	21,00%	10,50%	8,50%	28,50%
1	26,75%	21,00%	10,50%	10,50%	31,25%

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Challenge Provident Fund 1		Challenge Provident Fund 2		Challenge Provident Fund 3		Challenge Provident Fund 4		Challenge Provident Fund 5	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 119.070	€ 4.739	€ 131.580	€ 5.237	€ 152.598	€ 6.073	€ 165.559	€ 6.589	€ 158.218	€ 6.296
	40	27	€ 81.466	€ 3.242	€ 88.434	€ 3.520	€ 99.645	€ 3.967	€ 106.337	€ 4.232	€ 102.588	€ 4.083
€ 5.000	30	37	€ 250.653	€ 9977	€ 275.673	€ 10.972	€ 317.710	€ 12.645	€ 343.632	€ 13.676	€ 328.949	€ 13.092
	40	27	€ 166.371	€ 6.621	€ 180.308	€ 7.176	€ 202.769	€ 8.070	€ 216.114	€ 8.601	€ 208.616	€ 8.303

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Profilo Prudente New (ciclo di vita 40 anni)		Profilo Equilibrato New (ciclo di vita 40 anni)		Profilo Dinamico New (ciclo di vita 40 anni)	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 145.254	€ 5.781	€ 128.837	€ 5.128	€ 121.592	€ 4.839
€ 5.000	30	37	€ 303.021	€ 12.060	€ 270.187	€ 10.753	€ 255.697	€ 10.177

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Profilo Prudente New (ciclo di vita 30 anni)		Profilo Equilibrato New (ciclo di vita 30 anni)		Profilo Dinamico New (ciclo di vita 30 anni)	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	40	27	€ 97.342	€ 3.874	€ 88.913	€ 3.539	€ 84.286	€ 3.355
€ 5.000	40	27	€ 198.124	€ 7.885	€ 181.266	€ 7.214	€ 172.012	€ 6.855

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Mediolanum Vita né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.mediolanumvita.it/previdenza/taxbenefit-new]. Sul sito web (www.mediolanumvita.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**, per il tramite del Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede del soggetto distributore, Banca Mediolanum S.p.A.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Mediolanum Vita S.p.A. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

Mediolanum Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Mediolanum Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Mediolanum Vita telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **TaxBenefit New** devono essere presentati in forma scritta a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, anche via fax al numero: 02/90492649 o via mail agli indirizzi: ufficioreclami@mediolanum.it e ufficioreclami@pec.mediolanum.it.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a **TaxBenefit New** (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di **TaxBenefit New**.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione di settore (ad esempio, le **Condizioni Generali di Contratto**, i Rendiconti dei comparti-OICR, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.mediolanumvita.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/05/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito, Mediolanum Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **TaxBenefit New**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente (Costi gravanti sul contributo)	<ol style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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. Sui versamenti di TFR pregresso è previsto un costo pari al 3% fino ad un massimo di: <ul style="list-style-type: none"> - 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. Oneri per mancato buon fine del mezzo di pagamento: € 6,70 ⁽²⁾. Tale importo verrà prelevato dal successivo contributo versato dall'Aderente.
– Indirettamente a carico dell'aderente (commissione di gestione considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR.):	
✓ Challenge Provident Fund 1	2,95% su base annua del patrimonio del Fondo;

✓ Challenge Provident Fund 2	2,35% su base annua del patrimonio del Fondo;
✓ Challenge Provident Fund 3	1,50% su base annua del patrimonio del Fondo;
✓ Challenge Provident Fund 4	1,05% su base annua del patrimonio del Fondo;
✓ Challenge Provident Fund 5	0,80%* su base annua del patrimonio del Fondo; *Il dato esposto tiene conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2021 al 31 marzo 2022.
Sulla posizione individuale non vengono fatte gravare commissioni di performance.	
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 58,72 ⁽²⁾
– Trasferimento	1% dell'importo trasferito con un min. di € 25 ed un max. di € 100
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 58,72 ⁽²⁾
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 58,72 ⁽²⁾
– Erogazione Rendita	1,25% annuo, compreso nei coefficienti di conversione in rendita
– Erogazione Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
• Spese e premi da sostenere per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Non previste
<i>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</i>	
<i>(2) Base ottobre 2018. Gli oneri riportati potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT come descritto all'Art. 11 delle Condizioni Generali di Contratto.</i>	
<i>(3) 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.</i>	



AVVERTENZA: Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nella Scheda dei costi con agevolazioni finanziarie.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità degli OICR collegati a TaxBenefit New e dei profili di Investimento predefiniti, è riportato per ciascuno di essi l'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) che esprime il costo annuo in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Singoli OICR	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Challenge Provident Fund 1	3,66%	3,39%	3,22%	2,63%
Challenge Provident Fund 2	3,08%	2,80%	2,63%	2,09%
Challenge Provident Fund 3	2,26%	1,97%	1,79%	1,31%
Challenge Provident Fund 4	1,82%	1,52%	1,34%	0,89%
Challenge Provident Fund 5*	1,90%	1,74%	1,58%	1,12%

* I dati esposti tengono conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2021 al 31 marzo 2022 sarà pari allo 0,80%.



AVVERTENZA: Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Si segnala che nel valore riportato in corrispondenza al 35° anno l'Indicatore tiene conto, quale componente a diminuzione dei costi, della maggiorazione della prestazione derivante dal "Bonus a Scadenza".

La Compagnia riconoscerà all'Aderente, al termine della fase di accumulo, un importo pari ai caricamenti pagati (vedi tabella "I costi nella fase di accumulo" alla voce "Costi direttamente a carico dell'Aderente" limitatamente al punto 1), capitalizzati ad un tasso annuo compreso tra il 6% ed il 12% in base al contributo annuo versato, come indicato all'Art. 3 delle Condizioni Generali di Contratto.

Nei valori riportati in corrispondenza del 2°, 5° e 10° anno l'Indicatore tiene invece conto, quale ulteriore componente a diminuzione dei costi, della restituzione dei costi gravanti sul contributo (c.d. "caricamenti") pagati dall'Aderente. La Compagnia infatti riconoscerà all'Aderente, in caso di trasferimento della posizione individuale maturata verso un'altra forma pensionistica complementare nei primi 10 anni di adesione a **TaxBenefit New**, un importo pari ad una percentuale (da 100% a 50%) dei "caricamenti" pagati, così come indicato all'Art. 18 delle Condizioni Generali di Contratto.

La stessa restituzione dei costi verrà riconosciuta dalla Compagnia anche in caso di riscatto dell'intera posizione individuale maturata.

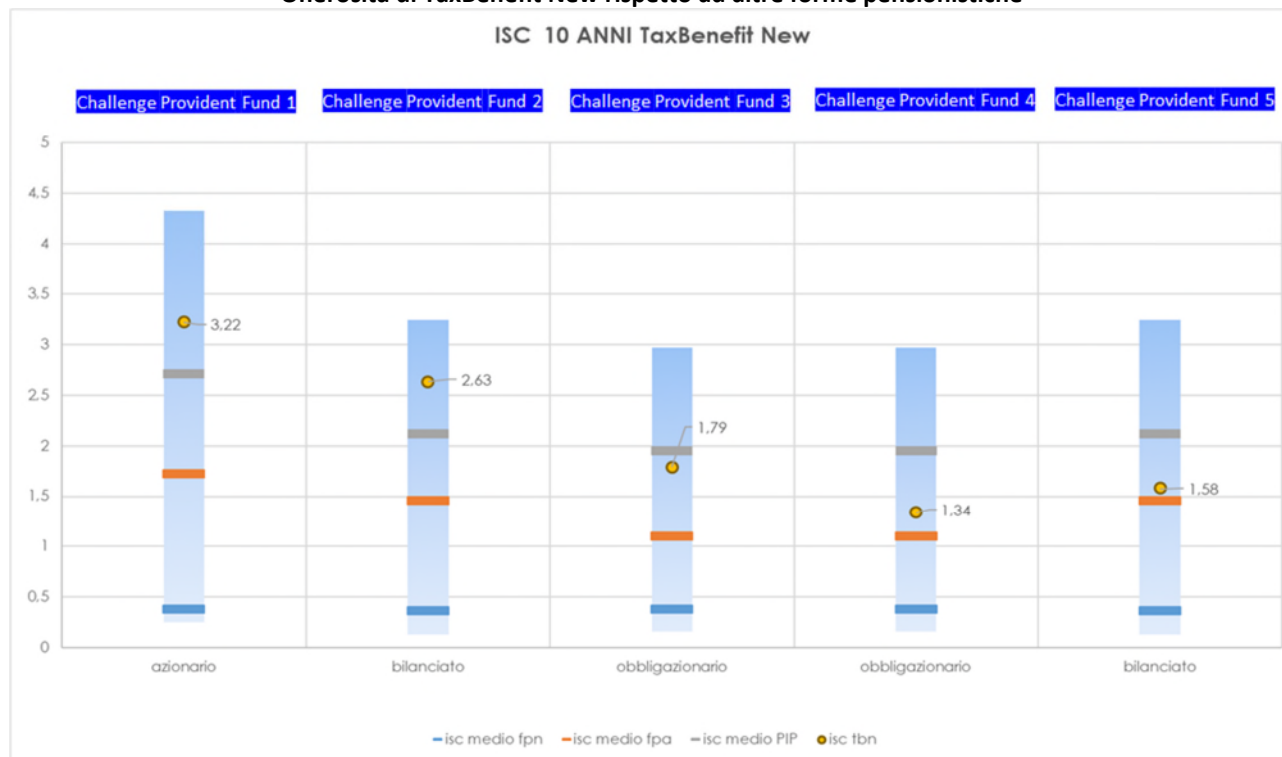
L'Indicatore Sintetico dei Costi rimane invariato indipendentemente dall'età dell'Aderente al momento dell'adesione a **TaxBenefit New**.

Per consentirti di comprendere l'onerosità degli OICR/Profili di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascun OICR/Profilo di investimento di TaxBenefit New è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di TaxBenefit New è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di TaxBenefit New rispetto ad altre forme pensionistiche



Il dato esposto per il comparto (OICR) Challenge Provident Fund 5 tiene conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2021 al 31 marzo 2022 sarà pari allo 0,80%.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all' 1,25% della rendita stessa.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, pari al 20% del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Medinvest in cui è investito il montante da erogare in rendita, con un minimo dell'1,20%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.mediolanumvita.it).