

TAXBENEFIT NEW Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5025

istituito da Mediolanum Vita S.p.A., impresa di assicurazione capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum

SCHEDA DEI COSTI CON AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Per dipendenti e collaboratori del Gruppo Mediolanum*

(in vigore dal 27 marzo 2020)

* Condizioni applicabili a dipendenti o collaboratori continuativi della Compagnia; dipendenti, Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede o collaboratori continuativi di Banca Mediolanum S.p.A.; dipendenti o collaboratori continuativi di altre Società del Gruppo Mediolanum nonché dipendenti o collaboratori continuativi delle società controllate e collegate ai soggetti partecipanti al patto di sindacato della controllante Banca Mediolanum S.p.A.. Tali condizioni verranno altresì applicate nei confronti dei rispettivi familiari fiscalmente a carico.

AVVERTENZA: L'ADERENTE HA L'ONERE DI VERIFICARE CHE LA SCHEDA SI APPLICHI ALLA SUA COLLETTIVITÀ DI APPARTENENZA. Le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico.

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a **TaxBenefit New** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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.

Singole voci di costo

| 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 | <p>Costi gravanti sul contributo</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Caricamento costante pari a € 0, applicato al valore di ogni contributo versato dall'Aderente e prelevato all'atto del versamento stesso. 2. Sui versamenti di TFR pregresso è previsto un costo pari a € 0. 3. Oneri per mancato buon fine del mezzo di pagamento: € 6,70 (1). Tale importo verrà prelevato dal successivo contributo versato dall'Aderente. <p>- Direttamente a carico dell'Aderente</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>c) Spese da sostenere durante la fase di accumulo</p> | <p>- Indirettamente a carico dell'Aderente (2)</p> | <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 0,80%* 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><i>*Il dato esposto tiene conto della riduzione della commissione di gestione dell'OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2020 al 31 marzo 2021.</i></p> <p>Sulla posizione individuale non vengono fatte gravare commissioni di performance.</p> |
| <p>d) Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</p> | <p>- Anticipazione</p> <p>- Trasferimento verso altra forma pensionistica complementare</p> <p>- Riscatto</p> <p>- Riallocazione della posizione individuale</p> <p>- Riallocazione del flusso contributivo</p> <p>- Costi di erogazione della Rendita</p> <p>- Costi di erogazione della Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</p> | <p>€ 58,72 (2)</p> <p>1% dell'importo trasferito con un min. di € 25 ed un max. di € 100</p> <p>Non Previste</p> <p>€ 58,72 (2)</p> <p>€ 58,72 (2)</p> <p>1,25% annuo, compreso nei coefficienti di conversione in rendita</p> <p>Non previste</p> |
| <p>e) Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</p> | <p>Non previste</p> | |

(1) 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.

(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.

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) rappresenta il costo annuo in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versi un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

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 infatti riconoscerà all'Aderente, al termine della fase di accumulo, un importo pari ai caricamenti pagati (vedi paragrafo "**Costi direttamente a carico dell'Aderente e gravanti sul contributo**", 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**.

| Indicatore sintetico dei costi | ANNI DI PERMANENZA NELLA POLIZZA | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Singoli OICR | | | | |
| Challenge Provident Fund 1 | 3,62% | 3,21% | 3,02% | 2,95% |
| Challenge Provident Fund 2 | 3,03% | 2,61% | 2,42% | 2,35% |
| Challenge Provident Fund 3 | 2,18% | 1,75% | 1,56% | 1,50% |
| Challenge Provident Fund 4 | 1,73% | 1,30% | 1,11% | 1,05% |
| Challenge Provident Fund 5* | 1,82% | 1,51% | 1,35% | 1,30% |

* I dati esposti tengono conto della riduzione della commissione di gestione dell' OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2020 al 31 marzo 2021 sarà pari allo 0,80%.

Si segnala che nel caso in cui il pensionamento avvenga al 2°, 5° o 10° anno l'indicatore risulterà inferiore rispetto a quello indicato per effetto del riconoscimento del "Bonus a Scadenza".

Attenzione: 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.

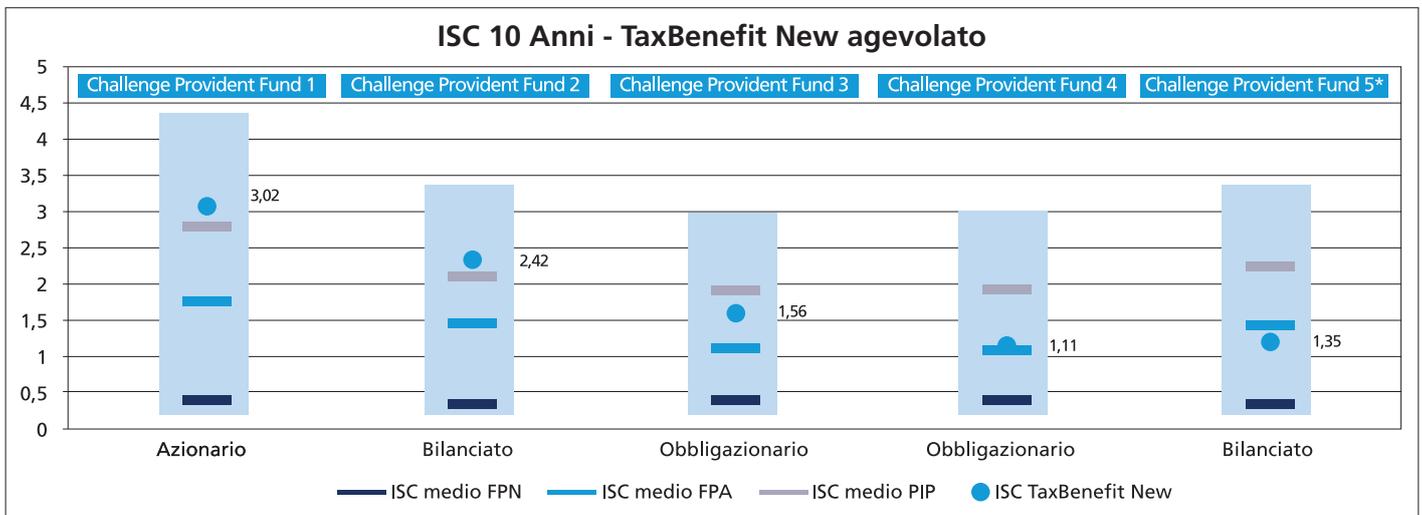
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto/profilo. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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



* I dati esposti tengono conto della riduzione della commissione di gestione dell' OICR pari all'1,30%, per il periodo dal 31 marzo 2020 al 31 marzo 2021 sarà pari allo 0,80%.

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

MEDIOLANUM VITA S.p.A.

Sede Legale: Palazzo Meucci

Via F. Sforza, 20080 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1

Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Inscr. 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

mediolanum
VITA