



## Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo Fondo Pensione

**TAXBENEFIT NEW**

**Condizioni Generali di Contratto**



## ART. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

**TaxBenefit New** è un Piano Individuale di Previdenza (PIP) attuato in forma mista, mediante contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I e di Ramo III questi ultimi con riferimento unicamente a quelli 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**. In tal caso può scegliere di versare tale contributo direttamente negli OICR o, in alternativa, nella Gestione Interna separata appositamente costituita a tal fine, che prevede una garanzia di rendimento minimo, attivando il Servizio Big Chance TFR.

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, degli 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, 20, 21 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. 20 e 21.

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, riportate in allegato 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);
- l'eventuale controvalore in euro detenuto nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND.

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 TFR, nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND. 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.

A partire dal 28 giugno 2010 ciascun Profilo d'Investimento prevede un'ulteriore differenziazione del Ciclo di Vita in funzione della durata della fase di accumulo di TaxBenefit New definita come indicato all'art. 4. 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 intitolata "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 intitolata “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 sospensione 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](http://www.mediolanumvita.it). Inoltre, attivando il Servizio Big Chance TFR (descritto all’art 18), l’Aderente può conferire il TFR pregresso nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND.

Per maggiori informazioni sulla Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND si rimanda al relativo regolamento, disponibile sul sito internet della Compagnia [www.mediolanumvita.it](http://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
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 4.500,00 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. 22 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 (a far data da gennaio 2010) 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.

Nel caso di conferimento del TFR pregresso, l'Aderente, attivando il Servizio Big Chance TFR, può scegliere di investire temporaneamente tale contributo nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND istituita da Mediolanum Vita S.p.A. e gestita in delega da Mediolanum Gestione Fondi S.G.R.p.A.. La disciplina della Gestione Interna separata è contenuta nell'apposito Regolamento.

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 e alla Gestione Interna separata 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, impegnano 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). Non è in ogni caso possibile modificare la modalità di investimento del capitale eventualmente maturato nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND.

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'allocazione 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	Equilibrato	Dinamico
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.

L'applicazione del servizio è prevista a partire dal 1° ottobre 2010, pertanto la verifica delle condizioni partirà esclusivamente da tale data.

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 1, 2, 3 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 Calì"**

Durata residua	Profilo di investimento		
	Prudente	Equilibrato	Dinamico
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 Calì" 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 Calì" 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) SERVIZIO "BIG CHANCE TFR"**

Big Chance TFR consiste nella possibilità di conferire il proprio TFR pregresso nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND, e nel suo successivo graduale trasferimento negli OICR previsti dal Profilo di investimento dell'Aderente al momento dell'operazione.

MEDIOLANUM TBN FUND è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Compagnia che persegue la finalità di un incremento del capitale investito con un orizzonte temporale di breve periodo e un livello di rischio medio-basso e prevede una garanzia di rendimento minimo, determinata con le modalità descritte nel Regolamento della Gestione Interna separata, a cui si rimanda per maggiori informazioni.

L'Aderente ha la possibilità, salvo quanto specificato nell'ultimo capoverso del presente articolo, di attivare il servizio Big Chance TFR sia in fase di adesione che successivamente, tramite apposita richiesta. La durata residua del piano al momento dell'attivazione dovrà essere pari ad almeno 5 anni e sei mesi.

L'importo del TFR pregresso conferito, che verrà inizialmente investito nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND, dovrà essere pari ad almeno 6.000,00 euro. A partire dal sesto mese successivo al mese di conferimento del TFR pregresso con frequenza mensile per i 5 anni successivi al conferimento iniziale (per un totale di 60 trasferimenti), quote parti del controvalore detenuto nella Gestione Interna separata (comprensivo della rivalutazione maturata), verranno trasferite negli OICR previsti dal Profilo di investimento al momento dell'operazione.

Tale Servizio è previsto sia per i Profili di investimento predefiniti che per il Profilo di investimento personale. Per maggiori informazioni sulla Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND si rimanda al relativo regolamento, disponibile sul sito internet della Compagnia [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it).

La Compagnia si riserva la facoltà di chiudere il Servizio Big Chance TFR dandone comunicazione agli Aderenti con opportuno preavviso. Dalla data indicata dalla Compagnia non saranno pertanto possibili nuovi conferimenti ai sensi del presente articolo.

#### **ART. 19) 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. 20) 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;

- in base all'eventuale controvalore in euro tempo per tempo detenuto nella Gestione Interna separata MEDIOLANUM TBN FUND.

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. 21) 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;
- in base all'eventuale controvalore in euro tempo per tempo detenuto nella Gestione Interna separata



MEDIOLANUM TBN FUND.

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. 22) 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. 23) 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. 24) 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	

### Termini di pagamento.

Nei casi di anticipazione, riscatto e di decesso



dell'Aderente, nonché all'avvenuta maturazione dei 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. 25) 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. 26) 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.

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

### ART. 1) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il tasso di rivalutazione calcolato nei trimestri di competenza (colonna A) è basato sul risultato della gestione del Fondo "MEDIOLANUM TBN FUND" e viene determinato entro le date stabilite nella colonna B. Il tasso di rivalutazione definito come descritto nel successivo art. 2 viene applicato giornalmente nei trimestri indicati nella colonna C.

<b>A: Trimestre di competenza per il calcolo del tasso</b>	<b>B: Data in cui viene fissato il tasso</b>	<b>C: Trimestre in cui viene applicato il tasso</b>
1 Set.-30 Nov.	31 Dic.	1 Gen.-31 Mar.
1 Dic.-28 Feb.	31 Mar.	1 Apr.-30 Giu.
1 Mar.-31 Mag.	30 Giu.	1 Lug.-30 Set.
1 Giu.-31 Ago.	30 Set.	1 Ott.-31 Dic.

### ART. 2) TASSO DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTO

Il tasso utilizzato per la rivalutazione varia trimestralmente. Il tasso è ottenuto come differenza tra il rendimento della Gestione Interna separata "MEDIOLANUM TBN FUND" abbinato al contratto (Articolo 3 del Regolamento del Fondo) e la trattenuta operata dalla Compagnia, variabile trimestralmente, che non potrà comunque risultare superiore all'1,50% del rendimento stesso.

### ART. 3) TASSO MINIMO DI RIVALUTAZIONE

La Compagnia riconosce un tasso minimo di rivalutazione pari all'1,50% annuo composto, al netto della trattenuta operata.

## REGOLAMENTO DEL FONDO “MEDIOLANUM TBN FUND”

### Art. 1.

Mediolanum Vita S.p.A. attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “MEDIOLANUM TBN FUND”, e indicata nel seguito come “TBN Fund”. TBN Fund è una gestione separata denominata in euro appositamente costituita e destinata ad accogliere esclusivamente le risorse pertinenti la fase di accumulo delle forme pensionistiche complementari individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita. Tali risorse costituiscono patrimonio separato ed autonomo non distraibile dal fine previdenziale al quale è destinato. TBN Fund persegue la finalità di incremento del capitale investito con un orizzonte temporale di breve periodo e un livello di rischio medio-basso. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all’importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una “Clausola di Rivalutazione” legata al rendimento della Gestione Separata TBN Fund. La gestione di TBN Fund è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con la circolare n. 71 del 26.03.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

### Art. 2.

La gestione separata TBN Fund è annualmente sottoposta, per l’esercizio finanziario che va dal 1° dicembre al 30 novembre dell’anno successivo, ai sensi della circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87 a verifica da parte di una società di revisione iscritta all’Albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58, la quale attesta la conformità della stessa al presente regolamento e alla circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87 medesima. In particolare sono oggetto di verifica la determinazione dell’utile della gestione e del conseguente tasso medio di rendimento annuale, la valutazione delle attività attribuite alla gestione e la loro adeguatezza rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve tecniche stimate. È

inoltre sottoposta a verifica dalla medesima società di revisione la corretta determinazione dei tassi medi di rendimento trimestrale della gestione TBN Fund, per i periodi 1 Giugno - 31 Agosto, 1 Settembre - 30 Novembre; 1 Dicembre - 28 Febbraio; 1 Marzo - 31 Maggio, in conformità al presente regolamento e alla circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87.

### Art. 3.

Il rendimento del TBN Fund per ciascun trimestre di competenza, ai fini del calcolo del tasso di rivalutazione previsto dalla “Clausola di Rivalutazione”, si ottiene rapportando il risultato finanziario del TBN Fund di competenza di quel trimestre al valore medio del TBN Fund stesso. Per risultato finanziario del TBN Fund, si devono intendere i proventi finanziari di competenza del trimestre - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota del TBN Fund, al lordo delle ritenute d’acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività del TBN Fund, cioè al prezzo di acquisto, per i beni di nuova acquisizione, ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel TBN Fund, per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del TBN Fund si intende la somma della giacenza media trimestrale dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito e della consistenza media trimestrale di ogni altra attività del TBN Fund. La consistenza media trimestrale dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel TBN Fund.

### Art. 4.

La Società si riserva di apportare, in merito a quanto sopra descritto in relazione al rendimento trimestrale, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell’attuale legislazione fiscale.

## 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 1941	+1	Fino al 1943	+1
Dal 1942 al 1951	0	Dal 1944 al 1950	0
Dal 1952 al 1965	-1	Dal 1951 al 1964	-1
Oltre il 1965	-2	Oltre il 1964	-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	30,1517	29,9233	29,8104	29,7356	26,1889	26,0165	25,9311	25,8745
51	31,0385	30,7965	30,6769	30,5977	26,8739	26,6923	26,6024	26,5428
52	31,9771	31,7204	31,5936	31,5096	27,5956	27,4042	27,3094	27,2467
53	32,9720	32,6991	32,5643	32,4751	28,3571	28,1550	28,0551	27,9888
54	34,0276	33,7370	33,5936	33,4986	29,1618	28,9481	28,8424	28,7724
55	35,1489	34,8390	34,6860	34,5848	30,0133	29,7870	29,6751	29,6010
56	36,3403	36,0091	35,8457	35,7377	30,9157	30,6756	30,5570	30,4784
57	37,6074	37,2527	37,0779	36,9623	31,8737	31,6186	31,4926	31,4092
58	38,9575	38,5771	38,3897	38,2657	32,8925	32,6209	32,4868	32,3980
59	40,4003	39,9913	39,7900	39,6568	33,9776	33,6878	33,5448	33,4501
60	41,9483	41,5076	41,2907	41,1473	35,1357	34,8260	34,6731	34,5720
61	43,6099	43,1337	42,8995	42,7448	36,3732	36,0414	35,8777	35,7695
62	45,3955	44,8798	44,6263	44,4589	37,6984	37,3420	37,1664	37,0502
63	47,3181	46,7580	46,4829	46,3013	39,1203	38,7367	38,5477	38,4227
64	49,3917	48,7818	48,4825	48,2850	40,6492	40,2352	40,0313	39,8966
65	51,6329	50,9668	50,6401	50,4246	42,2968	41,8488	41,6283	41,4826
66	54,0603	53,3305	52,9730	52,7373	44,0766	43,5903	43,3512	43,1932
67	56,6954	55,8933	55,5007	55,2420	46,0041	45,4745	45,2143	45,0425
68	59,5621	58,6774	58,2449	57,9600	48,0980	47,5194	47,2354	47,0479
69	62,6867	61,7075	61,2294	60,9147	50,3796	49,7452	49,4340	49,2287
70	66,0993	65,0116	64,4810	64,1321	52,8732	52,1749	51,8326	51,6069
71	69,8338	68,6208	68,0300	67,6417	55,6064	54,8345	54,4566	54,2075
72	73,9286	72,5705	71,9101	71,4764	58,6111	57,7542	57,3351	57,0591
73	78,4260	76,8994	76,1582	75,6720	61,9246	60,9689	60,5020	60,1948
74	83,3736	81,6505	80,8153	80,2680	65,5902	64,5191	63,9965	63,6528
75	88,8243	86,8711	85,9264	85,3079	69,6586	68,4517	67,8637	67,4774

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 il capitale maturato sulla sua posizione individuale in una rendita vitalizia pagabile in rate mensili posticipate (ossia alla fine di ogni mese).

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 (67,6417).

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 € 20.292,51 (300.000 : 1.000 x 67,6417).

**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	30,1224	29,8945	29,7818	29,7072	26,1778	26,0055	25,9202	25,8637
51	31,0054	30,7639	30,6446	30,5656	26,8618	26,6804	26,5906	26,5311
52	31,9393	31,6831	31,5566	31,4728	27,5825	27,3913	27,2967	27,2339
53	32,9283	32,6561	32,5217	32,4327	28,3428	28,1410	28,0411	27,9749
54	33,9766	33,6869	33,5439	33,4492	29,1461	28,9326	28,8271	28,7571
55	35,0893	34,7803	34,6279	34,5270	29,9960	29,7699	29,6582	29,5842
56	36,2705	35,9405	35,7778	35,6701	30,8964	30,6567	30,5382	30,4597
57	37,5258	37,1727	36,9987	36,8835	31,8522	31,5974	31,4715	31,3882
58	38,8623	38,4837	38,2972	38,1738	32,8680	32,5968	32,4629	32,3742
59	40,2886	39,8819	39,6816	39,5491	33,9495	33,6603	33,5175	33,4230
60	41,8157	41,3777	41,1621	41,0197	35,1032	34,7940	34,6415	34,5405
61	43,4513	42,9786	42,7461	42,5924	36,3352	36,0041	35,8408	35,7327
62	45,2048	44,6934	44,4420	44,2760	37,6536	37,2981	37,1229	37,0069
63	47,0875	46,5328	46,2604	46,0805	39,0670	38,6844	38,4959	38,3713
64	49,1114	48,5083	48,2124	48,0170	40,5853	40,1726	39,9693	39,8350
65	51,2903	50,6329	50,3105	50,0979	42,2197	41,7733	41,5536	41,4084
66	53,6391	52,9206	52,5685	52,3364	43,9829	43,4986	43,2604	43,1031
67	56,1744	55,3869	55,0013	54,7473	45,8892	45,3623	45,1034	44,9324
68	58,9137	58,0480	57,6247	57,3459	47,9558	47,3806	47,0982	46,9118
69	61,8748	60,9207	60,4545	60,1477	50,2015	49,5716	49,2625	49,0586
70	65,0770	64,0224	63,5078	63,1693	52,6474	51,9550	51,6156	51,3918
71	68,5392	67,3704	66,8009	66,4265	55,3168	54,5530	54,1789	53,9324
72	72,2804	70,9818	70,3498	69,9346	58,2357	57,3897	56,9758	56,7033
73	76,3182	74,8718	74,1690	73,7077	61,4327	60,4921	60,0325	59,7299
74	80,6689	79,0547	78,2715	77,7580	64,9396	63,8894	63,3770	63,0399
75	85,3468	83,5420	82,6680	82,0953	68,7906	67,6133	67,0396	66,6625

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 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 1937, 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 (66,4265).

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 € 19.927,95 ( 300.000 : 1.000 x 66,4265).

**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	30,0285	29,8019	29,6900	29,6158	26,1459	25,9740	25,8889	25,8325
51	30,8974	30,6577	30,5392	30,4607	26,8270	26,6461	26,5565	26,4971
52	31,8148	31,5607	31,4351	31,3520	27,5442	27,3535	27,2591	27,1966
53	32,7841	32,5143	32,3811	32,2928	28,3004	28,0991	27,9996	27,9336
54	33,8091	33,5222	33,3806	33,2868	29,0988	28,8860	28,7808	28,7111
55	34,8936	34,5881	34,4373	34,3375	29,9428	29,7175	29,6062	29,5324
56	36,0412	35,7153	35,5546	35,4483	30,8361	30,5973	30,4792	30,4011
57	37,2562	36,9082	36,7366	36,6230	31,7830	31,5293	31,4040	31,3210
58	38,5441	38,1717	37,9881	37,8668	32,7880	32,5182	32,3849	32,2966
59	39,9111	39,5119	39,3153	39,1853	33,8563	33,5686	33,4266	33,3326
60	41,3648	40,9362	40,7252	40,5857	34,9934	34,6862	34,5346	34,4342
61	42,9098	42,4488	42,2219	42,0720	36,2051	35,8763	35,7142	35,6069
62	44,5514	44,0546	43,8104	43,6490	37,4981	37,1455	36,9717	36,8567
63	46,2954	45,7591	45,4956	45,3217	38,8797	38,5008	38,3141	38,1906
64	48,1467	47,5670	47,2824	47,0945	40,3578	39,9497	39,7487	39,6158
65	50,1102	49,4826	49,1746	48,9715	41,9408	41,5002	41,2834	41,1401
66	52,1896	51,5091	51,1755	50,9555	43,6379	43,1611	42,9266	42,7717
67	54,3867	53,6481	53,2863	53,0478	45,4584	44,9413	44,6871	44,5193
68	56,7014	55,8991	55,5065	55,2477	47,4127	46,8505	46,5743	46,3920
69	59,1311	58,2591	57,8327	57,5518	49,5105	48,8977	48,5970	48,3985
70	61,6699	60,7221	60,2590	59,9541	51,7609	51,0915	50,7633	50,5468
71	64,3085	63,2784	62,7757	62,4449	54,1715	53,4387	53,0797	52,8431
72	67,0319	65,9135	65,3682	65,0096	56,7472	55,9436	55,5503	55,2911
73	69,8197	68,6072	68,0166	67,6285	59,4888	58,6063	58,1748	57,8906
74	72,6452	71,3335	70,6953	70,2761	62,3915	61,4214	60,9477	60,6358
75	75,4756	74,0607	73,3729	72,9215	65,4419	64,3755	63,8552	63,5131

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 70 anni decide di convertire nel 2007 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 10 anni di erogazione della rendita stessa.

Essendo nato nel 1937, 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 (62,4449).

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 € 18.733,47 ( 300.000 : 1.000 x 62,4449).



**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	28,2847	31,7723	34,3106	36,2409	31,3056	33,6187	35,1783	36,3009
56	29,0246	32,4696	34,9592	36,8425	32,7382	34,8469	36,2477	37,2459
57	30,5893	33,9256	36,3012	38,0788	33,4555	35,4537	36,7715	37,7058
58	31,4128	34,6819	36,9917	38,7104	34,1682	36,0514	37,2843	38,1542
59	32,2619	35,4545	37,6926	39,3485	34,8719	36,6365	37,7836	38,5891
60	33,1345	36,2412	38,4015	39,9907	35,5626	37,2058	38,2667	39,0082
61	34,0276	37,0386	39,1154	40,6343	36,2349	37,7555	38,7306	39,4092
62	34,9376	37,8433	39,8309	41,2762	36,8841	38,2820	39,1728	39,7901
63	35,8602	38,6512	40,5445	41,9132	37,5057	38,7824	39,5910	40,1490
64	37,7228	40,2580	41,9496	43,1586	38,0958	39,2539	39,9832	40,4847
65	38,6511	41,0471	42,6328	43,7598	38,6511	39,6946	40,3483	40,7961
66	39,5689	41,8197	43,2974	44,3420	39,6478	40,4784	40,9937	41,3446
67	40,4698	42,5709	43,9396	44,9021	40,0865	40,8205	41,2739	41,5819
68	41,3474	43,2959	44,5557	45,4371	40,4849	41,1296	41,5264	41,7952
69	42,1955	43,9902	45,1423	45,9445	40,8438	41,4069	41,7522	41,9856
70	43,0082	44,6500	45,6966	46,4221	41,1645	41,6536	41,9526	42,1544
71	43,7806	45,2719	46,2164	46,8683	41,4488	41,8715	42,1294	42,3030
72	44,5083	45,8533	46,7000	47,2821	41,6991	42,0628	42,2841	42,4330
73	45,1882	46,3926	47,1466	47,6630	41,9180	42,2297	42,4189	42,5460
74	45,8180	46,8889	47,5558	48,0110	42,1082	42,3743	42,5356	42,6438
75	46,3964	47,3419	47,9279	48,3267	42,2726	42,4990	42,6361	42,7279

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 65 anni decide di convertire nel 2007 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" (38,4015).

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 € 11.520,45 ( 300.000 : 1.000 x 38,4015).

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 € 6.912,27 (11.520,45 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	24,8038	27,5383	29,4889	30,9505	26,9030	28,4825	29,5225	30,2591
51	25,3706	28,0603	29,9665	31,3880	27,4088	28,9061	29,8857	30,5764
52	25,9555	28,5949	30,4528	31,8317	27,9113	29,3237	30,2419	30,8866
53	26,5580	29,1411	30,9471	32,2808	28,4076	29,7330	30,5893	31,1881
54	27,1771	29,6979	31,4480	32,7340	28,8947	30,1317	30,9261	31,4794
55	27,8114	30,2636	31,9540	33,1899	29,3694	30,5175	31,2505	31,7591
56	28,4592	30,8363	32,4633	33,6468	30,2698	31,2417	31,8555	32,2782
57	29,7854	31,9940	33,4837	34,5564	30,6898	31,5763	32,1331	32,5154
58	30,4581	32,5736	33,9901	35,0049	31,0867	31,8904	32,3929	32,7368
59	31,1326	33,1496	34,4904	35,4462	31,4588	32,1833	32,6343	32,9420
60	31,8050	33,7189	34,9820	35,8780	31,8050	32,4544	32,8569	33,1308
61	32,4711	34,2780	35,4621	36,2979	32,1243	32,7032	33,0606	33,3033
62	33,1266	34,8236	35,9280	36,7039	32,4165	32,9298	33,2456	33,4596
63	33,7675	35,3526	36,3772	37,0939	32,6817	33,1346	33,4125	33,6003
64	34,9890	36,3491	37,2170	37,8191	32,9207	33,3185	33,5619	33,7261
65	35,5626	36,8116	37,6041	38,1516	33,1345	33,4826	33,6949	33,8380
66	36,1073	37,2479	37,9675	38,4629	33,4927	33,7561	33,9162	34,0238
67	36,6211	37,6567	38,3066	38,7525	33,6404	33,8686	34,0070	34,0998
68	37,1023	38,0371	38,6209	39,0202	33,7697	33,9668	34,0861	34,1661
69	37,5497	38,3888	38,9105	39,2663	33,8824	34,0522	34,1549	34,2237
70	37,9630	38,7119	39,1757	39,4910	33,9802	34,1262	34,2145	34,2735

Esempio di utilizzo della tavola dei coefficienti.

Un Aderente di 60 anni decide di convertire nel 2007 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" (31,9540).

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 € 9.586,20 ( 300.000 : 1.000 x 31,9540).

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 € 5.751,72 (9.586,20 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><b>Costi gravanti sul contributo</b></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 dal 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 <sup>(1)</sup>. Tale importo verrà prelevato dal successivo contributo versato dall'Aderente.</p>
- Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup>	<p>- <b>Challenge Provident Fund 1</b> 2,95% su base annua del patrimonio del <b>Fondo</b>; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- <b>Challenge Provident Fund 2</b> 2,35% su base annua del patrimonio del <b>Fondo</b>; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- <b>Challenge Provident Fund 3</b> 1,50% su base annua del patrimonio del <b>Fondo</b>; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- <b>Challenge Provident Fund 4</b> 1,05% su base annua del patrimonio del <b>Fondo</b>; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR;</p> <p>- <b>Challenge Provident Fund 5</b> 1,30% su base annua del patrimonio del <b>Fondo</b>; tale commissione di gestione è considerata nel valore della quota ad ogni sua valorizzazione e prelevata mensilmente dal patrimonio dell'OICR.</p> <p>- <b>MEDIOLANUM TBN FUND</b> E' prevista l'applicazione di una trattenuta trimestrale sul rendimento della Gestione Interna separata, che non potrà risultare superiore all'1,50% su base annua.</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 <sup>(1)</sup>
- 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 <sup>(1)</sup>
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 52,85 <sup>(1)</sup>
- Costi di erogazione della Rendita	1,25% annuo, compreso nei coefficienti di conversione in rendita

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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%









GRUPPO MEDIOLANUM

MEDIOLANUM VITA S.p.A.

Sede legale e Direzione  
Palazzo Meucci - Via F. Sforza  
20080 Basiglio - Milano 3 (MI)  
Capitale Sociale Int.Vers. euro 87.720.000  
Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Registro delle 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.  
[www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it)

