



## **ALLEGATO N. 2 AL REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE APERTO PREVIGEST FUND MEDIOLANUM CONDIZIONI E MODALITA' DI EROGAZIONE DELLE RENDITE**

Si riporta il testo integrale della convenzione per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia. Mediolanum Gestione Fondi S.p.A. (di seguito definita FONDO PENSIONE), la quale interviene nella sua qualità di soggetto istitutore del fondo pensione aperto denominato Fondo Pensione Aperto Previgest Fund Mediolanum, nella persona del legale rappresentante dr. Walter Ottolenghi e Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito definita COMPAGNIA), nella persona del legale rappresentante dr. Alfredo Messina, premesso che: 4. Le nomine e gli eventuali rinnovi dell'incarico o le sostituzioni del Responsabile prima della scadenza del termine vengono comunicati alla COVIP entro quindici giorni dalla deliberazione.

1. Il FONDO PENSIONE, costituito in forma di patrimonio di destinazione, separato ed autonomo è autorizzato all'esercizio dell'attività ed è iscritto all'albo istituito presso la Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione, in data 25 novembre 1998 con il n. 34.
2. La COMPAGNIA è autorizzata all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana ed è in possesso dei requisiti fissati dall'ISVAP ai sensi dell'art. 6, comma 4, del Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124, e successive modificazioni ed integrazioni.
3. Il FONDO PENSIONE intende stipulare la convenzione di cui all'art. 6, comma 2, del Decreto.

Convengono e stipulano la seguente:

### **CONVENZIONE PER L'ASSICURAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA**

#### **ART. 1) OGGETTO DELLA PRESTAZIONE**

##### **PRESTAZIONI ASSICURATE**

1 La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico - tasso tecnico 1% - sulla testa degli Aderenti al FONDO PENSIONE (di seguito indicati come "Assicurati") che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dal Regolamento del FONDO PENSIONE, siano inseriti in assicurazione su indicazione del fondo pensione stesso.

**1bis** Il FONDO PENSIONE può richiedere, in relazione al singolo Assicurato, che, in luogo della rendita di cui al comma 1, sia erogata una delle seguenti altre rendite vitalizie:

- a) rendita immediata vitalizia reversibile totalmente o parzialmente a favore del coniuge o di altra persona designabile;
- b) rendita immediata pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.

I coefficienti di conversione relativi alle rendite di cui alle lettere a) e b) sono portati a conoscenza degli Assicurati mediante deposito presso la sede del FONDO PENSIONE.

#### **ART. 2) PREMIO DI ASSICURAZIONE**

1 La COMPAGNIA si impegna a corrispondere al FONDO PENSIONE le rendite oggetto della presente convenzione a fronte del pagamento di un premio unico per ciascuna rendita assicurata.



- 2 I premi unici verranno corrisposti dal FONDO PENSIONE alla COMPAGNIA al momento della maturazione del diritto alla prestazione di ciascun iscritto al Fondo pensione, mediante bonifico sul conto corrente n. 25.6 intestato alla COMPAGNIA presso la Banca Mediolanum.
- 3 La COMPAGNIA rilascerà una quietanza a fronte del pagamento di ciascun premio comprensivo di imposte e tasse, riportante l'indicazione degli estremi identificativi dell'Assicurato e l'importo della prestazione assicurata.
- 4 Per l'elaborazione dei coefficienti di cui all'art. 1, comma 2 sono stati applicati i caricamenti determinati secondo i criteri riportati nella Tabella allegata.

#### **ART. 3) OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE**

- 1 Il FONDO PENSIONE, all'atto dell'inserimento di ciascun Aderente in convenzione, si impegna a comunicare alla COMPAGNIA i dati relativi agli Aderenti ed alle eventuali teste reversionarie.
- 2 Le dichiarazioni del FONDO PENSIONE devono essere esatte e complete; l'inesatta indicazione dei dati dell'Aderente o della testa reversionaria comporta la rettifica dell'importo della rendita.

#### **ART. 4) PAGAMENTO DELLA RENDITA**

- 1 Ciascuna rendita avrà decorrenza dal momento della maturazione del diritto alla prestazione di ciascun iscritto al fondo pensione e sarà erogata in rate mensili posticipate mediante accredito su conto corrente.
- 2 L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente fatto salvo quanto previsto dal comma 1bis dell'art.1.
- 3 Le prestazioni oggetto della presente convenzione sono erogate al FONDO PENSIONE.

#### **ART. 5) VALORE DI RISCATTO**

- 1 Le rendite oggetto della presente convenzione non ammettono valore di riscatto.

#### **ART. 6) DECORRENZA E DURATA**

- 1 La presente convenzione ha decorrenza dalla data di sottoscrizione e la durata viene fissata in cinque anni.
- 2 La presente convenzione è rinnovata tacitamente, salvo preavviso delle parti che dovrà essere comunicato almeno sei mesi prima della scadenza, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

#### **ART. 7) RECESSO**

- 1 Il FONDO PENSIONE può recedere dalla presente convenzione mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, nei termini previsti dal precedente art. 6 comma 2.  
**1bis** La COMPAGNIA può recedere dalla presente convenzione mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, nei termini previsti dal precedente art. 6 comma 2.
- 2 Il recesso non ha effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla presente convenzione.

#### **ART. 8) TASSE, BOLLI ED IMPOSTE**

- 1 Tutte le spese per tasse, bolli ed imposte dovute in base a leggi presenti e future sulla rendita convenuta, sono a carico del FONDO PENSIONE.

#### **ART. 9) TASSO MINIMO DI INTERESSE GARANTITO**

- 1 Le eventuali modifiche del tasso massimo di interesse garantito, determinato dall'ISVAP, ai sensi dell'art. 23 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174, sono applicate alla tariffa oggetto della presente convenzione relativamente agli Aderenti non ancora inseriti nella presente convenzione.

**ART. 10) CLAUSOLA FINALE**

- 1 I tassi di premio fissati nella presente convenzione possono essere modificati sulla base del confronto tra le basi tecniche adottate, diverse dal tasso di interesse, ed i risultati dell'esperienza diretta.
- 2 Le eventuali modifiche verranno applicate agli iscritti al FONDO PENSIONE inseriti in assicurazione successivamente all'entrata in vigore delle modifiche stesse previa comunicazione al FONDO PENSIONE da effettuarsi 30 giorni prima della data di effetto delle modifiche stesse.
- 3 Nell'ipotesi di cui al comma 1 il FONDO PENSIONE ha facoltà di recesso da esercitarsi mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, nella quale viene fissata la data di risoluzione della convenzione.

Basiglio, 19 giugno 1998

**MEDIOLANUM GESTIONE FONDI S.p.A.**

**Walter Ottolenghi**

**MEDIOLANUM VITA S.p.A.**

**Alfredo Messina**


**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE PAGABILE IN RATE POSTICIPATE**
**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione per le adesioni in forma collettiva**

UOMINI		DONNE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
Dal 1926 al 1938	+2	Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1939 al 1947	+1	Dal 1941 al 1949	+1
Dal 1948 al 1960	0	Dal 1950 al 1962	0
Dal 1961 al 1970	-1	Dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-2

**RENDITA VITALIZIA**
**Coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione.**

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	33,6944	33,4094	33,2688	33,1756	30,8100	30,5716	30,4538	30,3757
51	34,4813	34,1830	34,0357	33,9382	31,4432	31,1949	31,0722	30,9910
52	35,3114	34,9986	34,8442	34,7421	32,1081	31,8492	31,7214	31,6367
53	36,1876	35,8592	35,6972	35,5900	32,8068	32,5366	32,4032	32,3148
54	37,1132	36,7678	36,5975	36,4848	33,5418	33,2594	33,1200	33,0277
55	38,0919	37,7281	37,5488	37,4303	34,3162	34,0207	33,8748	33,7783
56	39,1284	38,7447	38,5556	38,4306	35,1335	34,8238	34,6710	34,5699
57	40,2280	39,8225	39,6228	39,4907	35,9978	35,6727	35,5124	35,4063
58	41,3967	40,9674	40,7561	40,6164	36,9134	36,5716	36,4031	36,2917
59	42,6409	42,1856	41,9615	41,8135	37,8848	37,5249	37,3476	37,2303
60	43,9666	43,4827	43,2447	43,0875	38,9167	38,5370	38,3500	38,2263
61	45,3788	44,8635	44,6102	44,4429	40,0141	39,6128	39,4152	39,2846
62	46,8813	46,3315	46,0614	45,8831	41,1804	40,7556	40,5465	40,4082
63	48,4823	47,8946	47,6060	47,4155	42,4203	41,9696	41,7479	41,6013
64	50,1918	49,5621	49,2532	49,0493	43,7412	43,2622	43,0266	42,8710
65	52,0194	51,3434	51,0119	50,7933	45,1522	44,6419	44,3911	44,2255
66	53,9747	53,2473	52,8908	52,6558	46,6531	46,1086	45,8411	45,6644
67	56,0696	55,2850	54,9009	54,6477	48,2648	47,6822	47,3962	47,2074
68	58,3186	57,4702	57,0552	56,7819	49,9955	49,3707	49,0642	48,8619
69	60,7366	59,8170	59,3675	59,0716	51,8571	51,1853	50,8558	50,6385
70	63,3386	62,3391	61,8511	61,5300	53,8620	53,1376	52,7826	52,5486
71	66,1408	65,0517	64,5205	64,1711	56,0229	55,2396	54,8560	54,6033
72	69,1684	67,9782	67,3984	67,0173	58,3594	57,5099	57,0943	56,8206
73	72,4553	71,1504	70,5154	70,0983	60,9043	59,9797	59,5278	59,2303
74	76,0393	74,6033	73,9055	73,4475	63,6893	62,6788	62,1855	61,8609
75	79,9586	78,3724	77,6026	77,0978	66,7368	65,6282	65,0876	64,7321


**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA CERTA 5 RIVALUTABILE  
PAGABILE IN RATE POSTICIPATE**
**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione per le adesioni in forma collettiva**

UOMINI		DONNE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
Dal 1926 al 1938	+2	Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1939 al 1947	+1	Dal 1941 al 1949	+1
Dal 1948 al 1960	0	Dal 1950 al 1962	0
Dal 1961 al 1970	-1	Dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-2

**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.**

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	33,6704	33,3858	33,2453	33,1523	30,7941	30,5559	30,4382	30,3602
51	34,4537	34,1558	34,0088	33,9115	31,4254	31,1774	31,0549	30,9737
52	35,2795	34,9673	34,8132	34,7112	32,0883	31,8297	31,7020	31,6174
53	36,1507	35,8229	35,6612	35,5543	32,7847	32,5149	32,3816	32,2934
54	37,0705	36,7259	36,5559	36,4435	33,5173	33,2353	33,0961	33,0040
55	38,0425	37,6796	37,5008	37,3825	34,2891	33,9941	33,8484	33,7520
56	39,0711	38,6885	38,5000	38,3753	35,1035	34,7944	34,6418	34,5409
57	40,1610	39,7569	39,5578	39,4262	35,9643	35,6399	35,4799	35,3740
58	41,3177	40,8901	40,6795	40,5404	36,8756	36,5346	36,3665	36,2552
59	42,5466	42,0933	41,8702	41,7228	37,8415	37,4825	37,3055	37,1885
60	43,8529	43,3715	43,1347	42,9783	38,8664	38,4878	38,3012	38,1778
61	45,2412	44,7290	44,4772	44,3109	39,9547	39,5546	39,3576	39,2274
62	46,7152	46,1692	45,9010	45,7239	41,1100	40,6866	40,4782	40,3404
63	48,2818	47,6989	47,4126	47,2237	42,3368	41,8879	41,6671	41,5211
64	49,9495	49,3259	49,0199	48,8180	43,6423	43,1654	42,9309	42,7759
65	51,7264	51,0579	50,7300	50,5138	45,0343	44,5268	44,2772	44,1124
66	53,6200	52,9020	52,5502	52,3182	46,5143	45,9731	45,7071	45,5315
67	55,6401	54,8673	54,4889	54,2396	48,0995	47,5209	47,2368	47,0493
68	57,7979	56,9645	56,5568	56,2882	49,7979	49,1780	48,8738	48,6731
69	60,1056	59,2049	58,7645	58,4746	51,6205	50,9547	50,6282	50,4129
70	62,5752	61,5995	61,1230	60,8094	53,5791	52,8622	52,5109	52,2792
71	65,2196	64,1604	63,6436	63,3036	55,6857	54,9117	54,5327	54,2830
72	68,0559	66,9034	66,3417	65,9724	57,9574	57,1194	56,7094	56,4394
73	71,1037	69,8466	69,2346	68,8325	60,4190	59,5089	59,0641	58,7712
74	74,3799	73,0054	72,3370	71,8982	63,0930	62,1012	61,6169	61,2983
75	77,8968	76,3905	75,6591	75,1791	65,9935	64,9093	64,3804	64,0325


**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA CERTA 10 RIVALUTABILE  
PAGABILE IN RATE POSTICIPATE**
**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione per le adesioni in forma collettiva**

UOMINI		DONNE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
Dal 1926 al 1938	+2	Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1939 al 1947	+1	Dal 1941 al 1949	+1
Dal 1948 al 1960	0	Dal 1950 al 1962	0
Dal 1961 al 1970	-1	Dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-2

**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.

Età Aderente	UOMINI				DONNE			
	Rateazione di pagamento della rendita				Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	33,5932	33,3099	33,1701	33,0775	30,7469	30,5094	30,3921	30,3143
51	34,3649	34,0686	33,9223	33,8255	31,3731	31,1259	31,0038	30,9229
52	35,1769	34,8664	34,7132	34,6119	32,0302	31,7726	31,6454	31,5611
53	36,0315	35,7058	35,5452	35,4389	32,7201	32,4513	32,3186	32,2307
54	36,9313	36,5892	36,4206	36,3090	33,4450	33,1642	33,0256	32,9339
55	37,8791	37,5194	37,3421	37,2248	34,2077	33,9140	33,7691	33,6731
56	38,8784	38,4995	38,3128	38,1894	35,0109	34,7033	34,5516	34,4511
57	39,9327	39,5331	39,3363	39,2061	35,8580	35,5355	35,3764	35,2711
58	41,0459	40,6239	40,4161	40,2787	36,7526	36,4139	36,2468	36,1363
59	42,2220	41,7755	41,5558	41,4106	37,6983	37,3420	37,1663	37,0501
60	43,4643	42,9913	42,7586	42,6049	38,6986	38,3232	38,1382	38,0159
61	44,7754	44,2736	44,0269	43,8639	39,7573	39,3612	39,1661	39,0371
62	46,1571	45,6241	45,3621	45,1892	40,8773	40,4587	40,2526	40,1163
63	47,6138	47,0468	46,7683	46,5845	42,0624	41,6193	41,4012	41,2571
64	49,1504	48,5464	48,2499	48,0543	43,3185	42,8486	42,6175	42,4648
65	50,7711	50,1269	49,8109	49,6024	44,6518	44,1528	43,9074	43,7454
66	52,4798	51,7918	51,4545	51,2321	46,0639	45,5330	45,2721	45,0998
67	54,2797	53,5440	53,1836	52,9460	47,5671	47,0012	46,7232	46,5398
68	56,1731	55,3856	55,0001	54,7460	49,1660	48,5617	48,2650	48,0693
69	58,1600	57,3162	56,9034	56,6315	50,8664	50,2198	49,9026	49,6933
70	60,2376	59,3329	58,8907	58,5995	52,6727	51,9797	51,6400	51,4159
71	62,4021	61,4318	60,9578	60,6459	54,5888	53,8447	53,4803	53,2400
72	64,6511	63,6102	63,1021	62,7679	56,6200	55,8200	55,4284	55,1704
73	66,9828	65,8660	65,3215	64,9634	58,7750	57,9134	57,4920	57,2144
74	69,3929	68,1951	67,6115	67,2280	61,0582	60,1289	59,6748	59,3758
75	71,8696	70,5855	69,9606	69,5500	63,4644	62,4610	61,9711	61,6487



**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE PAGABILE IN RATE POSTICIPATE IN VIGORE DAL 21/12/2012 PER LE ADESIONI IN FORMA INDIVIDUALE**

**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione**

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

**RENDITA VITALIZIA**

**Coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente al momento della conversione.**

Età Aderente	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	31,0744	30,8319	30,7120	30,6326
51	31,7209	31,4682	31,3434	31,2607
52	32,4000	32,1365	32,0063	31,9201
53	33,1140	32,8387	32,7028	32,6128
54	33,8653	33,5774	33,4353	33,3413
55	34,6570	34,3556	34,2069	34,1084
56	35,4929	35,1768	35,0209	34,9177
57	36,3768	36,0449	35,8812	35,7729
58	37,3135	36,9644	36,7923	36,6784
59	38,3075	37,9396	37,7583	37,6384
60	39,3635	38,9752	38,7839	38,6574
61	40,4865	40,0758	39,8736	39,7399
62	41,6800	41,2448	41,0306	40,8891
63	42,9486	42,4867	42,2595	42,1094
64	44,3002	43,8089	43,5674	43,4078
65	45,7437	45,2201	44,9628	44,7928
66	47,2797	46,7206	46,4459	46,2646
67	48,9282	48,3296	48,0358	47,8419
68	50,6978	50,0555	49,7403	49,5325
69	52,6006	51,9094	51,5706	51,3472
70	54,6489	53,9032	53,5380	53,2972
71	56,8556	56,0490	55,6542	55,3940
72	59,2407	58,3655	57,9375	57,6556
73	61,8366	60,8836	60,4181	60,1116
74	64,6754	63,6337	63,1253	62,7909
75	67,7805	66,6372	66,0799	65,7135


**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA CERTA 5 RIVALUTABILE  
PAGABILE IN RATE POSTICIPATE IN VIGORE DAL 21/12/2012 PER LE ADESIONI IN FORMA  
INDIVIDUALE**
**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione**

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

**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.**

Età Aderente	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	31,0577	30,8155	30,6958	30,6165
51	31,7023	31,4499	31,3252	31,2426
52	32,3792	32,1159	31,9859	31,8998
53	33,0907	32,8158	32,6801	32,5902
54	33,8393	33,5519	33,4100	33,3161
55	34,6281	34,3272	34,1787	34,0804
56	35,4606	35,1451	34,9895	34,8865
57	36,3407	36,0094	35,8461	35,7380
58	37,2724	36,9241	36,7523	36,6387
59	38,2601	37,8932	37,7123	37,5927
60	39,3082	38,9209	38,7301	38,6040
61	40,4209	40,0115	39,8099	39,6767
62	41,6019	41,1684	40,9550	40,8140
63	42,8560	42,3961	42,1698	42,0203
64	44,1901	43,7013	43,4609	43,3021
65	45,6124	45,0918	44,8359	44,6669
66	47,1245	46,5690	46,2961	46,1160
67	48,7430	48,1489	47,8573	47,6648
68	50,4760	49,8392	49,5268	49,3207
69	52,3348	51,6506	51,3151	51,0939
70	54,3308	53,5937	53,2327	52,9946
71	56,4761	55,6802	55,2905	55,0338
72	58,7877	57,9258	57,5042	57,2265
73	61,2900	60,3537	59,8962	59,5950
74	64,0048	62,9844	62,4863	62,1586
75	66,9461	65,8306	65,2867	64,9290



**TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA ANNUA CERTA 10 RIVALUTABILE PAGABILE IN RATE POSTICIPATE IN VIGORE DAL 21/12/2012 PER LE ADESIONI IN FORMA INDIVIDUALE**

**Calcolo dell'età convenzionale tramite correzione**

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

**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.**

Età Aderente	Rateazione di pagamento della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	31,0079	30,7664	30,6471	30,5681
51	31,6468	31,3953	31,2711	31,1888
52	32,3174	32,0551	31,9256	31,8399
53	33,0214	32,7477	32,6126	32,5231
54	33,7613	33,4753	33,3340	33,2406
55	34,5398	34,2405	34,0927	33,9949
56	35,3597	35,0460	34,8912	34,7888
57	36,2243	35,8952	35,7328	35,6254
58	37,1373	36,7914	36,6209	36,5081
59	38,1022	37,7382	37,5588	37,4402
60	39,1226	38,7389	38,5499	38,4249
61	40,2021	39,7971	39,5976	39,4658
62	41,3434	40,9152	40,7044	40,5651
63	42,5505	42,0971	41,8740	41,7266
64	43,8291	43,3482	43,1117	42,9554
65	45,1853	44,6743	44,4232	44,2573
66	46,6208	46,0770	45,8099	45,6335
67	48,1470	47,5673	47,2827	47,0948
68	49,7686	49,1495	48,8456	48,6451
69	51,4906	50,8281	50,5033	50,2890
70	53,3171	52,6071	52,2592	52,0297
71	55,2511	54,4890	54,1158	53,8699
72	57,2975	56,4784	56,0776	55,8135
73	59,4641	58,5823	58,1511	57,8672
74	61,7545	60,8041	60,3397	60,0341
75	64,1631	63,1377	62,6372	62,3079



## **CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL COEFFICIENTE DA APPLICARE PER LA DETERMINAZIONE DELLA RENDITA**

Il coefficiente da utilizzare per il calcolo della rendita viene determinato, per le adesioni in forma collettiva, in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato al momento della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica e, per le adesioni in forma individuale, della sola età dell'Assicurato come sopra descritta. La rendita annua assicurata iniziale è calcolata applicando il seguente procedimento:

- a) viene calcolato il montante dei contributi versati al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale;
- b) l'importo ottenuto viene investito come premio unico netto per la costituzione di una rendita vitalizia immediata, dividendo l'importo stesso per i coefficienti riportati nelle tabelle in funzione, per le adesioni in forma collettiva, del sesso e dell'età dell'Aderente al momento della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica e, per le adesioni in forma individuale, della sola età dell'Aderente come sopra descritta;
- c) ciascuna rendita avrà decorrenza dal momento della maturazione del diritto alla prestazione di ciascun iscritto al Fondo Pensione e sarà erogata in rate mensili posticipate mediante accredito in conto corrente.

## **BASI TECNICHE**

Le basi tecniche adottate per la costruzione della tariffa sono:

- a) la tavola di sopravvivenza IPS55 distinta per sesso per le adesioni in forma collettiva;
- b) la tavola di sopravvivenza IPS55U per le adesioni in forma individuale;
- c) il tasso tecnico di interesse annuo composto posticipato dell'1%.

## **CRITERI DI DETERMINAZIONE DEI CARICAMENTI**

Il caricamento applicato è quello per spese pagamento rendita e viene valutato nella misura dell'1,25% per ogni anno di durata del contratto e si applica al valor capitale della rendita stessa.

## **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tale fine la Compagnia gestirà secondo quanto previsto dal Regolamento Fondo Medinvest attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### **A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE**

La Compagnia dichiara entro il 28 febbraio di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui al punto 3 del Regolamento Fondo Medinvest, per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 90%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1% la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio.

### **B) RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA ASSICURATA**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto in pieno vigore viene rivalutato, mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto. Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura e quindi il contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo importo assicurato. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.



## REGOLAMENTO DEL FONDO PREVIGEST

**Art. 1.** Mediolanum Vita S.p.A. attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "SERIE SPECIALE: FONDO DI ADEGUAMENTO GARANTITO ASSICURAZIONI INDIVIDUALI E COLLETTIVE SULLA VITA – MEDIOLANUM INVESTIMENTI" ed indicata nel seguito con la sigla "MEDINVEST". MEDINVEST è una gestione separata denominata in euro che persegue la finalità di graduale incremento dei contributi versati con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo e un livello di rischio medio. La Compagnia attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata principalmente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi da Stati Sovrani, organismi internazionali o primari emittenti societari. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente in strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati internazionali. La gestione persegue l'obiettivo di garantire i rendimenti minimi oggetto degli impegni assunti dalla Società verso tutte le riserve matematiche oggetto delle polizze in essere. Le strategie di investimento si basano sull'analisi continua della situazione di Asset and Liabilities Management oggetto della gestione nonché sull'analisi delle variabili macroeconomiche delle principali economie mondiali, ponendo particolare attenzione alle politiche monetarie poste in essere dalle Banche Centrali.

In particolare, per quanto concerne i limiti quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse, sono consentiti investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali ad esempio titoli di debito governativi e societari, strumenti del mercato monetario, OICR di tipo obbligazionario e monetario) nella misura massima del 100% del patrimonio della gestione, investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali ad esempio azioni, OICR di tipo azionario) sono consentiti nella misura massima del 15% del patrimonio della gestione. Inoltre, il patrimonio della gestione potrà essere investito in valori immobiliari nella misura massima del 40% del patrimonio della gestione.

Al fine di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio sono consentiti investimenti in strumenti finanziari derivati. Il loro eventuale impiego deve avvenire nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. Per quanto concerne i limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 e successive modificazioni, è stabilito che la gestione separata potrà investire:

- in quote di OICR mobiliari liquidi e immobiliari promossi ed istituiti da società del Gruppo per un importo non superiore al 10% del patrimonio della gestione separata, fermo restando i limiti di legge per singole categorie;
- in titoli obbligazionari emessi da società del Gruppo per un importo non eccedente il 5% del patrimonio della gestione separata.

Eventuali operazioni di compravendita di immobili ceduti da Società del Gruppo, di titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi e attivi da società del Gruppo e di quote di OICR mobiliari non liquidi promossi ed istituiti da società del Gruppo potranno essere effettuate solo nell'interesse della gestione separata e verranno attuate nel rispetto delle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza e comunque a condizioni di mercato.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili legati al rendimento del MEDINVEST.

**Art. 2.** La gestione del MEDINVEST è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza del MEDINVEST al presente Regolamento e attua le verifiche contabili sulla gestione separata previste dalla normativa vigente.

**Art. 3.** Il rendimento annuo del MEDINVEST, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del MEDINVEST di competenza di quell'esercizio al valore medio del MEDINVEST stesso. Per risultato finanziario del MEDINVEST, si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota parte del MEDINVEST, al lordo delle ritenute d'acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo d'acquisto. Nei casi di trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata, se ammessi dalla normativa, il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al valore corrente



rilevato alla data di iscrizione nella gestione separata. Per valore medio del MEDINVEST si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito e della consistenza media annua di ogni altra attività del MEDINVEST. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro del MEDINVEST. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del MEDINVEST, il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal primo gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

- Art. 4.** Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- Art. 5.** La Società si riserva di apportare, in merito a quanto sopra descritto in relazione al rendimento annuo, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale. La società si riserva la possibilità di effettuare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.
- Art. 6.** La gestione del MEDINVEST è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (pubblicato in G. U. n. 143 del 22 giugno 2011), e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.