

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Fondo Pensione Aperto

Previgest Fund Mediolanum

È un prodotto di





**PREVIGEST FUND
MEDIOLANUM**

Retro di copertina



1. La tariffa di assicurazione utilizzata è la rendita annua vitalizia immediata rivalutabile pagabile in rate posticipate a premio unico - testa singola - tasso tecnico 1%.
2. Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.
3. La tariffa è abbinabile al Fondo Medinvest.
4. Le basi tecniche adottate per la costruzione della tariffa sono:
 - la tavola di sopravvivenza IPS55 distinta per sesso per le adesioni in forma collettiva;
 - la tavola di sopravvivenza IPS55U indifferenziata per sesso per le adesioni in forma individuale, ottenuta ponderando i quozienti di mortalità al 90% per le femmine e al 10% per i maschi;
 - il tasso tecnico di interesse annuo composto posticipato dell'1%.
5. La Compagnia si riserva di modificare nel tempo le suddette basi tecniche.
6. Le spese di erogazione rendita sono pari all'1,25%.
7. La presente assicurazione non ammette valore di riscatto.
8. L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'aderente fatto salvo quanto previsto dalle opzioni.

MODALITÀ DI CALCOLO DELLA RENDITA

1. L'importo annuo della rendita viene determinato 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, moltiplicando 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.

OPZIONI

1. L'Aderente può richiedere, in alternativa alla rendita vitalizia, una delle seguenti rendite opzionali:
 - a) l'erogazione di una rendita immediata vitalizia reversibile totalmente o parzialmente a favore del coniuge o di altra persona designabile;
 - b) l'erogazione di una rendita immediata pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.
2. I coefficienti di conversione relativi alle rendite opzionali sono portati a conoscenza degli Aderenti mediante deposito presso la sede del Fondo Pensione.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

1. 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 Medinvest attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

2. 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%.



3. 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

4. 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.

5. 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



**PREVIGEST FUND
MEDIOLANUM**

Retro di copertina

MEDIOLANUM GESTIONE FONDI SGR p.A.

Palazzo Meucci - Via F. Sforza
20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1
Capitale sociale euro 5.164.600,00 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese
Milano n. 06611990158 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum
- Società appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum - Società iscritta
all'Albo delle SGR di cui all'Art. 35 del D. Lgs. 58/1998 al numero 6 della Sezione
"Gestori di OICVM" e al numero 4 della Sezione "Gestori di FIA" - Aderente
al Fondo Nazionale di Garanzia - Società soggetta all'attività di direzione
e coordinamento di Banca Mediolanum S.p.A. - Società con unico Socio
mgf@pec.mediolanum.it
www.mediolanumgestionefondi.it

È un prodotto di

