DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Fondo pensione aperto

Previgest Fund Mediolanum

È un prodotto di

mediolanum GESTIONE FONDI

Nel presente documento vengono illustrate le diverse tipologie di prestazioni pensionistiche che possono essere liquidate al raggiungimento dei requisiti previsti dal regime previdenziale obbligatoria di appartenenza dell'Aderente.

RENDITA VITALIZIA

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.

ALTRE TIPOLOGIE DI PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

1. La posizione individuale rimane investita nel Fondo, l'Aderente può pertanto indicare al momento della richiesta della prestazione in quale/i comparto/i allocare il montante maturato. In assenza di indicazioni, il montante verrà investito nel comparto Obbligazionario.
2. L'Aderente anche durante l'erogazione di una delle nuove prestazioni può effettuare riallocazioni tra comparti nel rispetto delle tempistiche contrattualmente definite per la fase di accumulo.
3. In fase di erogazione della prestazione non è prevista l'erogazione di alcun valore di riscatto né la concessione di prestiti.
4. L'erogazione della prestazione cesserà con l'azzeramento del montante residuo maturato.
5. Dopo aver scelto una delle nuove prestazioni pensionistiche, l'Aderente non può versare nuovi contributi o esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio riscatti e anticipazioni), con eccezione della riallocazione tra comparti.
6. Rimane sempre ferma la facoltà per l'Aderente di convertire il montante residuo in rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma di previdenza complementare.
7. La scelta di una delle nuove prestazioni pensionistiche non comporta l'applicazione di costi aggiuntivi rispetto a quelli previsti dal/i comparto/i in cui il montante è investito.
8. L'Aderente, contestualmente alla richiesta di una delle nuove prestazioni pensionistiche, deve indicare i soggetti beneficiari in caso di suo decesso, ai quali verrà riconosciuto in un'unica soluzione l'eventuale montante non ancora liquidato.

RENDITA A DURATA DEFINITA

La scelta di questa prestazione dà diritto a una rendita che viene erogata per un numero di anni predeterminato, calcolato sulla base dell'aspettativa di vita dell'Aderente al momento della richiesta. Non è legata quindi alla sopravvivenza effettiva dell'Aderente: l'erogazione cesserà al termine del periodo stabilito nonostante la sua sopravvivenza. Verrà corrisposta in rate annuali - con periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale - per un numero intero di anni pari alla speranza di vita residua, determinata sulla base delle tavole demografiche ISTAT utilizzate per il calcolo della pensione obbligatoria.

L'importo di ciascuna rata non è fisso ma varierà in relazione ai risultati finanziari del comparto o dei comparti in cui la posizione previdenziale rimane investita durante la fase di erogazione. A ciascuna rata di rendita corrisponderà lo stesso numero di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero complessivo di quote corrispondente all'importo del montante disponibile a tale data per il numero di rate ancora da erogare. L'importo della rata di rendita varierà quindi in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

Esempio di erogazione della prestazione

Data richiesta prestazione 1/1/2027· montante accumulato 100.000 € sul comparto Obbligazionario· valore quota iniziale 25,00 € · numero quote totali 4.000 (100.000 €/25€) · durata rendita 20 anni con erogazione annuale · quote per ciascuna rata 200 (4.000/20) fisse.

Anno	Valore quota	Nr quote per ciascuna rata	Importo disinvestito	Nr quote residue
Erogazione 1° Anno	26,50 €	200	5.300 €	3.800
Erogazione 2° Anno	28,50 €	200	5.700 €	3.600
Erogazione 3° Anno	23,60 €	200	4.720 €	3.400
…	…	…	…	…
Erogazione ultimo Anno	31,00 €	200	6.200 €	0

** L'importo in euro varia perché varia il valore della quota, non il numero di quote erogate per rata*

PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

La scelta di questa prestazione dà diritto alla richiesta di prelievi liberi di importi che sono erogati a valere sul montante in gestione che resta investito, con facoltà dell'Aderente di sceglierne l'importo e la tempistica. Potranno essere richiesti, tempo per tempo, entro il limite della somma delle rate maturate e non riscosse di una rendita a durata definita teorica e cioè quella che l'Aderente avrebbe ricevuto se avesse scelto la rendita a durata definita con frazionamento annuale, calcolata sulla base della sua speranza di vita residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. A ciascuna rata di rendita teorica corrisponderà lo stesso numero di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante al momento iniziale di richiesta della prestazione per il numero delle rate della rendita teorica a durata definita.

L'importo massimo che può essere prelevato sarà determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) relative alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per i prelievi precedentemente erogati. L'importo richiesto non potrà comunque essere inferiore per ciascun prelievo a € 500, al lordo degli oneri fiscali.

Esempio di erogazione della prestazione

Data richiesta prestazione 1/1/2027 · montante accumulato 100.000 € sul comparto Obbligazionario · valore quota iniziale 25,00 € · 4.000 (100.000 €/25€) · durata rendita teorica 20 anni · quote per ciascuna rata 200 (4.000/20) fisse → illustriamo un'erogazione della prestazione per 2 prelievi.

Anno	Valore quota	Quote disinvestibili (residue + 200 maturate)	Massimo importo prelevabile	Nr quote richieste	Importo prelevato	Nr quote residue	Note
Anno 1	25,00 €	200	5.000 €	0	0 €	200	Nessun prelievo restano 200 quote
Anno 2	23,50 €	200+200	9.400 €	0	0 €	400	Nessun prelievo restano 400 quote
Anno 3	26,50 €	400+200	15.900 €	500	13.250 €	100	Prelievo parziale restano 100 quote
Anno 4	28,80 €	100+200	8.640 €	0	0 €	300	Nessun prelievo restano 300 quote
Anno 5	29,20 €	300+200	14.600 €	300	8.760 €	200	Prelievo parziale restano 200 quote

EROGAZIONE FRAZIONATA DEL MONTANTE ACCUMULATO

La scelta di questa prestazione dà diritto alla liquidazione del montante accumulato in un numero determinato di anni indicato dall'Aderente, comunque non inferiore a 5, con frazionamento mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Questa prestazione non è collegata quindi alla speranza di vita dell'Aderente.

L'importo della rata varierà in relazione ai risultati finanziari del comparto o dei comparti in cui la posizione previdenziale rimane investita durante la fase di erogazione. Tale importo verrà calcolato, con riferimento alla data di liquidazione di ciascuna rata, dividendo il montante disponibile a tale data per il numero di rate ancora da erogare. A ciascuna rata di rendita corrisponderà lo stesso numero di quote e frazioni di quote, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate richiesto. L'importo della rata di rendita varierà in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

Esempio di erogazione della prestazione

Data richiesta prestazione 1/1/2027 · montante accumulato 100.000 € sul comparto Obbligazionario · valore quota iniziale 25,00 € · numero quote iniziali 4.000 (100.000€ / 25€) · durata prestazione scelta dall'aderente 10 anni · quote per ciascuna rata 400 (4.000/10) fisse.

Anno	Valore quota	Nr quote per ciascuna rata	Importo disinvestito	Nr quote residue
Erogazione 1° Anno	25,88 €	400	10.352 €	3.600
Erogazione 2° Anno	26,39 €	400	10.556 €	3.200
Erogazione 3° Anno	26,00 €	400	10.400 €	2.800
Erogazione 4° Anno	27,04 €	400	10.816 €	2.400
Erogazione 5° Anno	27,85 €	400	11.140 €	2.000
Erogazione 6° Anno	28,82 €	400	11.528 €	1.600
Erogazione 7° Anno	29,40 €	400	11.760 €	1.200
Erogazione 8° Anno	29,25 €	400	11.700 €	800
Erogazione 9° Anno	30,13 €	400	12.052 €	400
Erogazione 10° Anno	30,88 €	400	12.352 €	0

TEMPI DI LIQUIDAZIONE DELLE NUOVE PRESTAZIONI

Il Fondo provvede ad erogare direttamente le prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia con tempestività e comunque non oltre il termine massimo di 6 mesi. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica.

Sede Legale: Palazzo Meucci - Via Ennio Doris
20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1
Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A.
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

PFM 31/10/2026

È un prodotto di

mediolanum
GESTIONE FONDI