

# TAXBENEFIT NEW

Giorno dopo giorno  
verso un futuro sereno.



**mediolanum** BANCA



L'intenso progresso economico, scientifico e culturale che ha caratterizzato questo ultimo decennio ha portato numerosi benefici e cambiamenti nel modo di vivere odierno: la qualità della vita è migliorata e la vita stessa si è allungata.

La pensione sarà perciò un periodo ricco di tempo da dedicare ai propri interessi. Per goderne appieno è quindi fondamentale poter contare su una solidità economica che consenta di mantenere un adeguato tenore di vita.

L'aumento del numero delle persone in età pensionabile, non corrisposto da una proporzionale crescita di nuovi ingressi nel mondo del lavoro, ha determinato negli ultimi anni una diminuzione dei contributi pensionistici pubblici, prospettando di conseguenza una progressiva riduzione nel tempo della pensione pubblica\*.

In questo contesto l'attuale normativa sulla previdenza individuale segna un passo fondamentale nell'integrazione della pensione pubblica, riconoscendo l'importanza ed i vantaggi di investire in una forma di previdenza complementare.

In particolare la normativa prevede:

- vantaggi in termini di deducibilità fiscale;
- maggiore convenienza in termini di tassazione dei rendimenti annui e della prestazione a scadenza;
- la possibilità di utilizzare anche il TFR (trattamento di fine rapporto) per la costituzione della propria pensione integrativa.

Pertanto diventa ancora più importante scegliere attentamente la forma più adatta per costruirsi una rendita integrativa e quindi un futuro più sereno.

Per rispondere oggi a questa esigenza Banca Mediolanum S.p.A. propone TaxBenefit New, il Piano Individuale Pensionistico di Mediolanum Vita S.p.A. per costruire una soluzione previdenziale personalizzata e beneficiare di importanti vantaggi fiscali.

TaxBenefit New è infatti il piano individuale pensionistico che permette di accantonare nel tempo un capitale, ad integrazione della pensione pubblica, attraverso l'investimento in profili gestionali caratterizzati da un'allocazione attiva e dinamica.

\* Rapporto Annuale ISTAT 2025

# UNO SGUARDO AL PANORAMA PREVIDENZIALE

La società italiana sta conoscendo importanti cambiamenti demografici dovuti in particolare a tre fattori:\*\*

## AUMENTO DELLA DURATA DELLA VITA.

La vita media tende ad allungarsi in maniera sempre più rapida. Questo non rappresenta un problema in sé ma lo diventa se la durata della vita è superiore alle risorse accantonate.

## INNALZAMENTO DELL'ETÀ DI INGRESSO NEL MONDO DEL LAVORO.

Le abitudini di vita delle persone si stanno modificando; i giovani tardano ad entrare nel mondo del lavoro.

## CAMBIAMENTO DELLE ABITUDINI DI VITA.

Col passare degli anni sono cambiate naturalmente anche le esigenze ed i bisogni di un individuo: tanto più in un'epoca come questa in cui accanto ai bisogni primari si è accresciuta l'importanza del tempo da dedicare ai propri interessi. Al momento della pensione perciò la vita di ciascuno sarà ancora più ricca di tempo libero da soddisfare.



\*\* Rapporto Annuale ISTAT 2025



# LE CONSEGUENZE

## LA PENSIONE PUBBLICA.

Le difficoltà del sistema pensionistico italiano nel garantire adeguate pensioni pubbliche a favore dei contribuenti hanno portato all'emanazione di leggi volte a favorire l'incremento della previdenza integrativa.

## UN REDDITO ADEGUATO.

Sarà pertanto fondamentale colmare il divario tra la retribuzione percepita in età lavorativa e la pensione pubblica, per poter mantenere il tenore di vita desiderato.

## L'IMPORTANZA DELLA PREVIDENZA INTEGRATIVA.

Per conservare negli anni della pensione lo status economico acquisito nel corso della vita lavorativa occorrono tempo e risorse. Per questo è fondamentale avviare un Piano Individuale Pensionistico agli inizi della propria vita produttiva: più ampio sarà l'orizzonte temporale a disposizione, infatti, maggiori saranno le risorse accumulabili, e potenzialmente più elevato il loro rendimento nel corso degli anni.

# TAXBENEFIT NEW LA SOLUZIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

TaxBenefit New è il prodotto per la Previdenza Individuale ideato da Mediolanum Vita S.p.A. e distribuito da Banca Mediolanum S.p.A. Si tratta di un Piano Individuale Pensionistico studiato per integrare quanto maturato con la previdenza pubblica e nel contempo per sfruttare al meglio la possibilità di investire il proprio TFR (trattamento di fine rapporto).

Grazie a TaxBenefit New è possibile ottenere una rendita vitalizia rivalutata nel tempo, tale da permettere di mantenere inalterato il proprio tenore di vita, con in più il grande vantaggio fiscale di poter dedurre ogni anno i versamenti effettuati.



# A CHI SI RIVOLGE TAXBENEFIT NEW

TaxBenefit New si rivolge a tutti coloro che desiderano costruire una propria pensione integrativa:



## LAVORATORI DIPENDENTI

che decidono di aderire ad un Piano Individuale di Previdenza, autonomamente o investendo il proprio TFR.



## LAVORATORI AUTONOMI

che desiderano ottenere una rendita vitalizia e godere dei vantaggi fiscali legati alla sottoscrizione di un Piano Previdenziale Integrativo.

Grazie alla sua flessibilità TaxBenefit New è capace di soddisfare le esigenze della clientela più eterogenea, qualunque sia il Profilo d'investimento, gli anni mancanti al momento del pensionamento e l'entità dei versamenti.

# LE CARATTERISTICHE PRINCIPALI DI TAXBENEFIT NEW



TaxBenefit New permette, attraverso un piano di contributi stabilito dal cliente, di ottenere una rendita vitalizia o, se si preferisce, una prestazione a scadenza in forma mista: parte in rendita vitalizia e parte (fino a un massimo del 50%) in forma capitale.

Queste le principali caratteristiche:

## **INVESTIMENTO NEI MERCATI FINANZIARI INTERNAZIONALI,**

attraverso una gestione diversificata, con l'obiettivo di cogliere sempre le migliori opportunità offerte dai mercati.

## **IL VANTAGGIO DI INVESTIRE TRAMITE UN PIANO DI VERSAMENTI.**

Investire tramite un piano di versamenti significa anzitutto permettere al cliente di costruirsi nel tempo, giorno dopo giorno, la propria previdenza integrativa. Ma non solo. Se analizziamo il trend dei mercati finanziari mondiali nel corso dell'ultimo secolo, emerge un'alternanza tra fasi di espansione e periodi di ribasso; nonostante questo, l'economia mondiale dimostra nel complesso di essere da sempre in costante crescita\*.

L'investimento periodico offre la possibilità di distribuire i contributi nel tempo ad intervalli regolari, anziché investire l'intero capitale in un'unica soluzione iniziale, permettendo di cogliere le opportunità offerte dai momenti di flessione dei mercati.

## **DURATA DELL'INVESTIMENTO MODIFICABILE.**

Al momento dell'adesione il cliente definisce la durata del Piano Previdenziale sulla base dell'età di pensionamento prevista dal regime obbligatorio di appartenenza. Una volta raggiunti i requisiti per l'età pensionabile, il cliente avrà comunque la libertà di:

- scegliere se e come ottenere immediatamente la prestazione maturata nei limiti previsti dalla legge;
  - rinviare momentaneamente il diritto a ricevere la prestazione e continuare ad investire su TaxBenefit New fino a quando lo riterrà opportuno, mantenendo in vita il proprio investimento e posticipando il momento in cui ottenere la prestazione maturata.
- In più, nel corso della durata del Piano, esiste la possibilità di richiedere riscatti e/o anticipazioni nei casi previsti dalla legge.

\* MSCI World Index: indice di mercato azionario che include i titoli dei paesi più sviluppati e industrializzati al mondo.  
Fonte: msci.com, Global Financial Data e Datastream.



## I PUNTI DI FORZA DI TAXBENEFIT NEW

Un piano previdenziale su misura.

TaxBenefit New è in grado di adattarsi perfettamente alle esigenze di ogni singolo cliente.

Esistono, infatti, tre diversi Profili d'investimento, studiati secondo i vari gradi di propensione al rischio/rendimento di ciascun investitore: dal più prudente, per chi preferisce investire con una certa stabilità, al più intraprendente, per chi vuole sfruttare totalmente le potenzialità dei mercati finanziari.

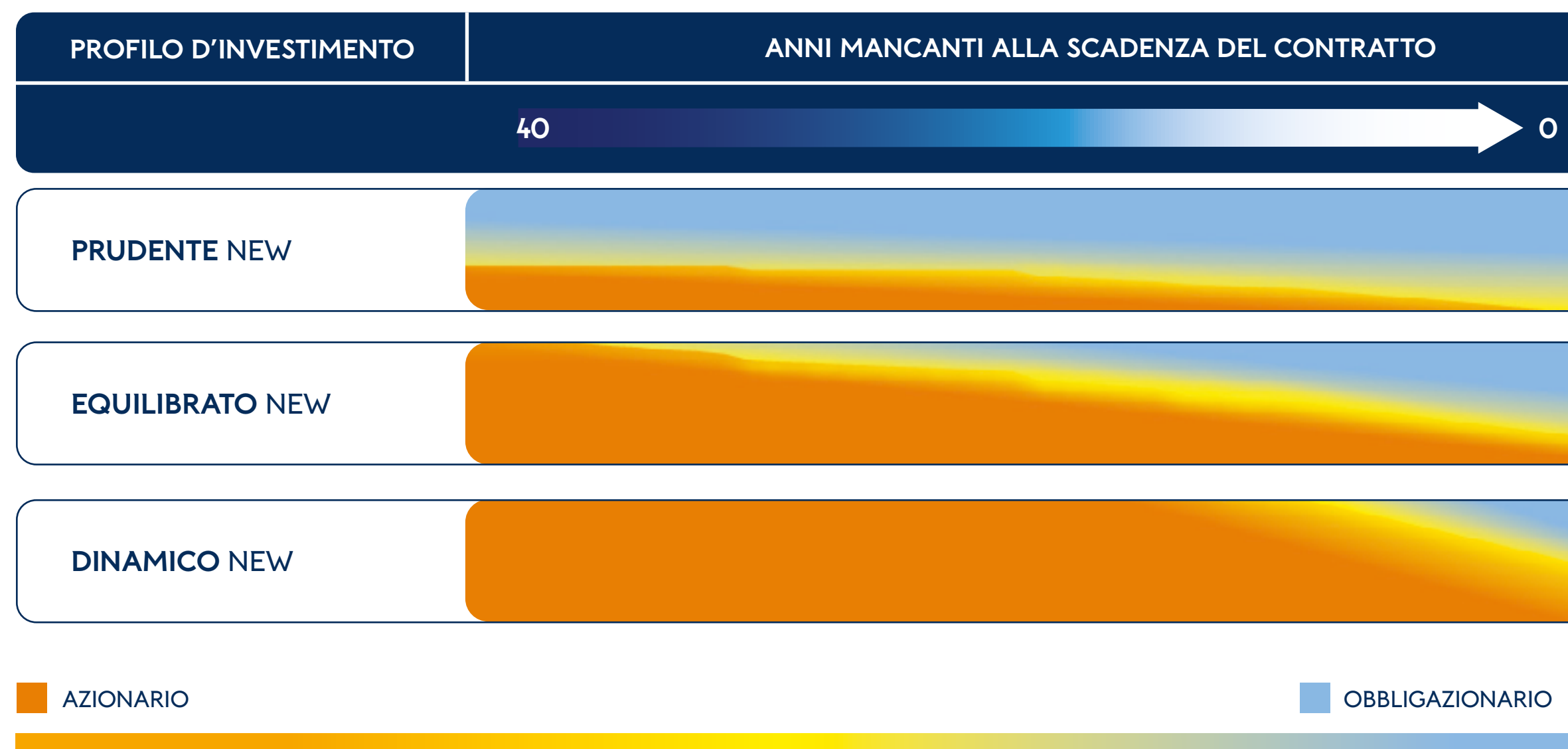
È inoltre disponibile un quarto Profilo a composizione totalmente libera, pensato per chi ama investire con la massima autonomia decisionale.

# LA STRATEGIA DEL CICLO DI VITA

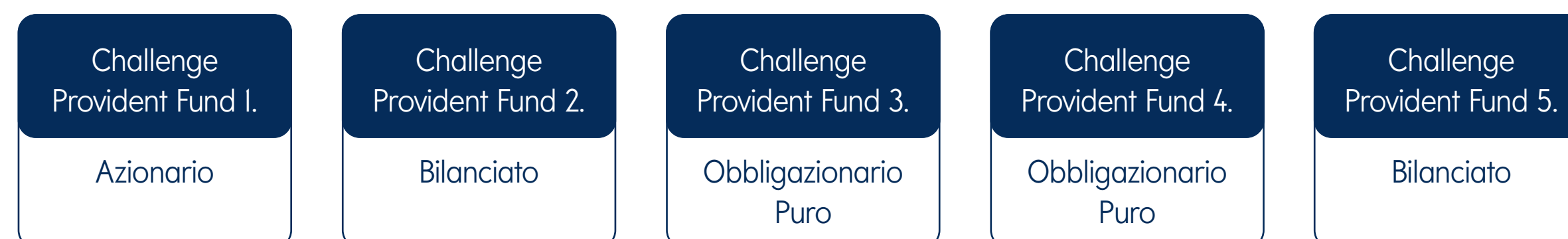
Il Ciclo di Vita è “l’ingrediente base” di TaxBenefit New grazie al quale, all’interno di ciascun Profilo di investimento (con esclusione di quello “libero”), la definizione dell’allocazione iniziale dell’investimento stesso e la modalità del suo adeguamento nel tempo avvengono in base alla durata di ogni singolo contratto.

Ogni Profilo infatti (Prudente New, Equilibrato New e Dinamico New) prevede quattro differenti Cicli di Vita grazie ai quali, con l’avvicinarsi dell’età pensionabile, l’investimento viene trasferito gradualmente verso strumenti finanziari in grado di ottimizzare i rendimenti e consolidare i risultati ottenuti fino a quel momento.

Di fianco le esemplificazioni grafiche del funzionamento del Ciclo di Vita per i 3 Profili d’investimento, relativamente ad un contratto con un piano di contributi di durata pari a 40 anni. In particolare, la tabella evidenzia, in maniera indicativa, come la composizione dell’investimento venga modificata nel tempo, con una riduzione graduale della partecipazione azionaria.



Per l’investimento in TaxBenefit New, vengono utilizzati i fondi OICR Challenge Provident Fund, comparti Flessibili del Fondo Challenge Fund di Mediolanum International Funds creati ad hoc per questo prodotto. In particolare:



# I VANTAGGI DI TAXBENEFIT NEW

## FISCALITÀ FAVOREVOLE

TaxBenefit New offre un vantaggio fiscale immediato, in quanto permette di dedurre annualmente, dal reddito complessivo, i versamenti effettuati fino ad un massimo di 5.300,00 euro.

## ALLOCAZIONE DEL TFR

TaxBenefit New consente di investire il proprio TFR, anche quello già accantonato in azienda al momento dell'adesione, in modo da beneficiare al termine del periodo lavorativo di una rendita vitalizia, capace di integrare la propria pensione pubblica.

## DIVERSIFICAZIONE

L'investimento nei mercati mondiali e l'intera gestione di TaxBenefit New rispecchiano le caratteristiche fondamentali della Strategia delle 5D, l'esclusivo modello d'investimento di Banca Mediolanum fondato sul valore della diversificazione finanziaria.

## PERSONALIZZAZIONE

I 3 Profili d'investimento permettono di rispondere in maniera precisa e altamente personalizzata alle esigenze di ogni cliente, in funzione dei suoi obiettivi. La modalità di adeguamento della composizione dell'investimento nel tempo varia in base alla durata iniziale del contratto. È inoltre previsto un profilo personale per chi ama investire in autonomia.

## ADEGUAMENTO AUTOMATICO NEL TEMPO

Grazie al Ciclo di Vita l'investimento viene adeguato in base alla durata complessiva del Piano e agli anni che mancano al pensionamento, privilegiando perciò strumenti finanziari più cauti, con l'obiettivo di mantenere e consolidare il rendimento già ottenuto.

## CONSOLIDA I RENDIMENTI

Grazie a questo servizio il cliente ha l'opportunità di "consolidare" i risultati positivi ottenuti dall'andamento complessivo del proprio investimento, trasferendo le eventuali plusvalenze nel fondo Challenge Provident Fund 5.

## REINVESTI SUI CALI

TaxBenefit New offre inoltre l'opportunità di sfruttare i momenti di "ribasso" dei mercati azionari dando al cliente l'opportunità di "reinvestire" quanto in precedenza trasferito con il servizio "Consolida i rendimenti" a favore dei comparti previsti dal Ciclo di Vita al momento dell'operazione.

## ADEGUAMENTO AL COSTO DELLA VITA

Con TaxBenefit New è possibile chiedere, in qualsiasi momento, che gli importi di versamento dei contributi siano aggiornati annualmente almeno in base all'andamento dell'indice ISTAT. In questo modo si contribuisce ad ottenere a scadenza una rendita in grado di mantenere inalterato il proprio tenore di vita.

## BONUS A SCADENZA

Con il Bonus a Scadenza, TaxBenefit New offre al cliente la possibilità di recuperare, al termine del Piano Previdenziale, i costi sostenuti sui versamenti capitalizzati in base all'importo annuo versato, fino ad un tasso massimo annuo dell'8% e quindi con un valore superiore rispetto a quanto complessivamente pagato.

## REND&CAP

Grazie all'opzione Rend&Cap, alla scadenza del Piano il cliente può ricevere una rendita costante per un periodo compreso tra i 5 e i 10 anni, garantendosi allo stesso tempo la possibilità di lasciare un capitale ai propri eredi. Trascorso questo periodo il cliente percepirà comunque una rendita vitalizia.

## BIG CHANCE

È un servizio che consente di investire gradualmente nei mercati finanziari un importo aggiuntivo rispetto al piano, pari ad almeno 4 volte l'ammontare del contributo annuo predefinito, in modo da cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati. Tale importo viene investito inizialmente nel fondo Challenge Provident Fund 5, e trasferito successivamente in maniera graduale nei Fondi previsti dal Ciclo di Vita.



# COME CONDURRE UN BUON INVESTIMENTO

Consulta sempre il tuo Family Banker e insieme a lui:

- analizza preliminarmente i tuoi bisogni anche assicurativi e il tuo profilo d'investitore al fine di individuare soluzioni coerenti con i tuoi obiettivi, la tua capacità di sopportare finanziariamente i rischi connessi e le tue conoscenze ed esperienze in materia d'investimenti;
- definisci il portafoglio più in linea con il profilo d'investitore emerso;
- controlla costantemente l'andamento del tuo investimento e verificane di volta in volta la coerenza rispetto alle tue esigenze;
- se necessario, sposta o incrementa il patrimonio investito conformemente agli obiettivi prefissati.

Segui sempre il programma d'investimento studiato con il tuo Family Banker, evitando di prendere decisioni guidate dall'emozione o dalle mode di mercato e continuando a condurre il tuo investimento sulla base delle scelte concordate insieme.

# VUOI SAPERNE DI PIÙ SU TAXBENEFIT NEW?



Se desideri maggiori informazioni su **TaxBenefit New** puoi contattarci utilizzando il canale che preferisci:

1. parlane con il tuo **Family Banker**
2. invia una e-mail dal nostro sito o, se non sei ancora nostro cliente, all'indirizzo: **info@mediolanum.it**
3. visita i nostri siti internet: **bancamediolanum.it** **mediolanumvita.it**

#### AVVERTENZA.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa'. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota Informativa completa, nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto sul sito [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) e presso i Family Banker di Banca Mediolanum, Soggetto Distributore.

Prodotto di



MEDIOLANUM VITA S.p.A. - Sede Legale: Palazzo Meucci, Via E. Doris - 20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1 Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 01749470157 P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Impresa iscritta al n. I.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritta al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico Socio - Impresa Aut. Min. 8279 del 6/7/1973 (G.U. 193 del 27/7/1973) [mediolanumvita@pec.mediolanum.it](mailto:mediolanumvita@pec.mediolanum.it) - [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it)

Distribuito da



BANCA MEDIOLANUM S.p.A. - Sede Legale: Palazzo Meucci, Via E. Doris - 20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1 - Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta all'Albo delle Banche Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale sociale euro 600.700.003,40 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 02124090164 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - [bancamediolanum@pec.mediolanum.it](mailto:bancamediolanum@pec.mediolanum.it) - [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it)