

# Mediolanum My Life Wealth

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera  
(Ramo Assicurativo III)

Edizione: 19/04/2024

*Il presente contratto è stato predisposto in conformità alle linee guida "Contratti Semplici e Chiari" elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall'ANIA e composto dalle principali Associazioni dei consumatori e degli intermediari assicurativi.*

È un prodotto di







Gentile Cliente,

desideriamo presentare in breve la nostra proposta di polizza di assicurazione sulla vita di tipo unit linked interamente personalizzabile, che unisce la flessibilità di un investimento finanziario ai vantaggi di un prodotto assicurativo. Stiamo parlando di **Mediolanum My Life Wealth**.

#### **A COSA SERVE**

È un prodotto d'investimento assicurativo a vita intera pensato per soddisfare le esigenze di investimento del risparmio, attraverso l'investimento in *OICR* in un'unica soluzione (Premio Unico) o in modo graduale (Pic Programmato), nonché quelle di natura assicurativa prevedendo una o più coperture in caso di decesso dell'Assicurato.

#### **CHI POSSO ASSICURARE**

Le persone fisiche con un'età anagrafica non superiore a 85 anni al momento della sottoscrizione del *Contratto*.


#### **OPZIONI CONTRATTUALI**

Nell'ambito della polizza è possibile:

- effettuare versamenti aggiuntivi in forma di PIC o di Pic Programmato;
- richiedere uno switch tra gli *OICR* abbinabili al *Contratto*;
- richiedere il riscatto parziale o totale decorsi 6 mesi dalla decorrenza del *Contratto*;
- richiedere la conversione in rendita annua rivalutabile del valore di riscatto trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza del *Contratto*.

È inoltre possibile aderire al:

- **Servizio di Decumulo Finanziario:** prevede l'erogazione di importi periodici attraverso il disinvestimento delle quote/azioni degli *OICR* abbinati al *Contratto* da corrispondere in rate di importo e frequenza a scelta del Contraente;
- **Programma Intelligent Investment Strategy:** permette di attivare conversioni programmate da un Fondo Interno di tipo obbligazionario a favore di uno o più *OICR* azionari/multi asset, con l'obiettivo di cogliere le opportunità offerte dall'andamento dei mercati e di mediare il prezzo di acquisto, anche attraverso i meccanismi Automatic Step-In e Automatic Step-Out;
- **Programma Big Chance:** consente di attivare il trasferimento automatico di importi da un *OICR* monetario o obbligazionario a favore di *OICR* azionari/multi asset, in un periodo di tempo prestabilito e con cadenze regolari, con l'obiettivo di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari;
- **Programma Consolida i Rendimenti:** le eventuali performance positive (+5% o +10%) registrate dall'investimento azionario vengono automaticamente trasferite su strumenti finanziari meno soggetti a volatilità come quelli monetari o obbligazionari;
- **Programma Reinvesti sui Cali:** abbinabile al "Consolida i Rendimenti", permette di trasferire automaticamente le somme accantonate in precedenza su *OICR* obbligazionari/monetari verso *OICR* di natura azionaria/multi asset, in caso di flessione degli stessi.

All'interno delle presenti Condizioni, inoltre, abbiamo inserito alcuni box contenenti esempi esplicativi, identificati dal simbolo  facilmente individuabili, che non hanno valore contrattuale ma vogliono essere un aiuto per rispondere a dubbi e/o quesiti. Infine, invitiamo a prestare attenzione ai termini in **grassetto** che richiamano informazioni di importanza rilevante e quelli in *corsivo* che identificano le definizioni richiamate nel Glossario.

Con i miei migliori saluti,










Mediolanum Vita S.p.A.  
L'Amministratore Delegato  
Alberto Rossi



Di seguito una sintesi delle possibili combinazioni delle opzioni e dei servizi attivabili nell'ambito del contratto, anche in relazione alla modalità di sottoscrizione programmata:

MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE ED OPZIONI CONTRATTUALI	PIC PROGRAMMATO	SERVIZIO DI DECUMULO FINANZIARIO	PROGRAMMA INTELLIGENT INVESTMENT STRATEGY	PROGRAMMA A BIG CHANCE	PROGRAMMA CONSOLIDA I RENDIMENTI	PROGRAMMA REINVESTI SUI CALI
PIC PROGRAMMATO	<b>Massimo 3 contemporaneamente</b> (1 solo Pic Programmato attivabile in sottoscrizione iniziale)	Il Decumulo si attiva solo a conclusione del Pic Programmato				
SERVIZIO DI DECUMULO FINANZIARIO	Il Decumulo si attiva solo a conclusione del Pic Programmato	<b>Massimo 1 alla volta</b>	Il Decumulo, se presente, viene revocato			
PROGRAMMA INTELLIGENT INVESTMENT STRATEGY		Il Decumulo, se presente, viene revocato	<b>Massimo 1 alla volta</b>	Il Big Chance, se presente, viene revocato	Il Consolida, se presente, viene revocato	Il Reinvesti, se presente, viene revocato
PROGRAMMA BIG CHANCE			Il Big Chance, se presente, viene revocato	<b>Massimo 3 contemporaneamente</b> , selezionando 3 diversi <i>OICR</i> di natura obbligazionari a/ monetaria sui quali attivare il Programma	Il Consolida rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi <i>OICR</i> )	Il Reinvesti rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi <i>OICR</i> )
PROGRAMMA CONSOLIDA I RENDIMENTI			Il Consolida, se presente, viene revocato	Il Consolida rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi <i>OICR</i> )	<b>Attivabile su massimo 15 <i>OICR</i> contemporaneamente</b>	Il Reinvesti è attivabile solo insieme al Consolida
PROGRAMMA REINVESTI SUI CALI			Il Reinvesti, se presente, viene revocato	Il Reinvesti rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi <i>OICR</i> )	Il Reinvesti è attivabile solo insieme al Consolida	<b>Attivabile su massimo 15 <i>OICR</i> contemporaneamente</b>

## Indice

	GLOSSARIO.....	5
	QUALI SONO LE PRESTAZIONI? .....	10
	Art. 1. Oggetto del Contratto.....	10
	Art. 2. Assicurato.....	10
	Art. 3. Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	11
	Art. 4. Investimento del Premio.....	12
	Art. 5. Modifica della ripartizione dell'investimento (c.d. <i>switch</i> ).....	13
	Art. 6. Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto .....	14
	Art. 7. Servizio di Decumulo Finanziario .....	15
	Art. 8. Programma Intelligent Investment Strategy.....	17
	Art. 9. Programma Big Chance .....	21
	Art. 10. Programma Consolida i Rendimenti .....	24
	Art. 11. Programma Reinvesti sui Cali.....	26
	Art. 12. Attività di Salvaguardia e di Monitoraggio.....	27
	CHE COSA NON É ASSICURATO? .....	29
	Art. 13. Rischi esclusi.....	29
	CI SONO LIMITI DI COPERTURA? .....	29
	Art. 14. Esclusioni e limitazioni .....	29
	CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?.....	29
	Art. 15. Documentazione richiesta per i pagamenti.....	29
	Art. 16. Pagamenti da parte della Compagnia .....	30
	QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	30
	Art. 17. Pagamento del Premio.....	30
	QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	33
	Art. 18. Conclusione del Contratto .....	33
	Art. 19. Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa .....	33
	Art. 20. Durata del Contratto .....	34
	COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? .....	34
	Art. 21. Diritto di recesso .....	34
	É PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA? .....	35
	Art. 22. Riscatto Totale .....	35
	Art. 23. Riscatto Parziale .....	35
	QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	36



Art. 24. Costi e oneri collegati al Contratto .....	36
ALTRE DISPOSIZIONI.....	40
Art. 25. Beneficiari .....	40
Art. 26. Modalità e termini di ricezione delle disposizioni .....	41
Art. 27. Pegno .....	41
Art. 28. Prestiti .....	41
Art. 29. Modifiche del Contratto.....	41
Art. 30. Prescrizione .....	42
Art. 31. Legge applicabile al Contratto e foro competente .....	42
Art. 32. Home Insurance .....	42
ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	
- Allegato 1 - Criteri di determinazione della decorrenza del <i>Contratto</i> e di valorizzazione delle <i>quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno</i>	
- Allegato 2 - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO EASY FUND	
- Allegato 3 - Elenco dei Fondi Interni e degli OICR abbinabili al Contratto	





## GLOSSARIO

### **Asset allocation**

Distribuzione degli *OICR* fra le varie attività di investimento (asset class).

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il *Contratto*, che può coincidere o no con il *Contraente* e con il *Beneficiario*. Le prestazioni previste dal *Contratto* sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **Assicurato Reversionario**

Persona fisica a cui deve essere pagata la rendita reversibile in caso di sua sopravvivenza all'*Assicurato*.

### **Benchmark**

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di *OICR/combinazioni libere*.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata nel *Contratto* dal *Contraente*, che può coincidere o no con il *Contraente* stesso e con l'*Assicurato*, e che riceve la prestazione prevista dal *Contratto* quando si verifica l'evento assicurato.

### **Combinazioni libere**

Allocazione del capitale investito tra diversi *OICR* realizzata attraverso *combinazioni libere* degli stessi sulla base della scelta effettuata dal *Contraente*.

### **Commissioni di gestione**

Compensi pagati alla *Compagnia* mediante addebito diretto sul patrimonio del *Fondo Interno/OICR/combinazione libera* ovvero mediante cancellazione di *Quote* per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del *Fondo Interno/OICR/combinazione libera* e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

### **Compagnia (o Impresa di assicurazione)**

Mediolanum Vita S.p.A.

### **Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il *Contratto* e contengono i diritti e doveri delle parti.

### **Consulenza Finanziaria Evoluta**

Indica i servizi di consulenza finanziaria "non indipendente" a pagamento denominati Mediolanum Wealth Solutions, Mediolanum Wealth Care e Mediolanum Wealth Care Premium, offerti da Banca Mediolanum alla propria clientela con patrimoni significativi, a cui potrà di volta in volta essere riservato l'accesso a prodotti e servizi offerti dalla Banca a condizioni di miglior favore.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'*Assicurato* o il *Beneficiario*, che stipula il *Contratto* di assicurazione e si impegna al versamento dei *Premi* alla *Compagnia*.

**Contratto unit linked**

Il *Contratto* di assicurazione in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un *Fondo Interno* detenuto dall'*Impresa di assicurazione* oppure al valore delle *quote* di *OICR*.

**Controvalore**

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola *Quota* per il numero delle *Quote* attribuite al *Contratto* e possedute dal *Contraente* ad una determinata data.

**Copertura Supplementare**

Copertura assicurativa a pagamento che opera in sostituzione della copertura base e che impegna la *Compagnia*, in caso di decesso dell'*Assicurato*, a corrispondere ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto una prestazione maggiorata, secondo specifiche aliquote indicate nelle *Condizioni di Assicurazione*, rispetto a quella prevista dalla copertura base; tale maggiorazione non si applica nel caso di decesso dell'*Assicurato* nei primi 6 mesi dalla decorrenza del *Contratto* (c.d. Periodo di Carenza).

**Costo di switch**

Costo a carico del *Contraente* nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le *quote* detenute in base al *Contratto* ad altro *OICR* secondo quanto stabilito dalle *Condizioni di Assicurazione*.

**Costi di sottoscrizione**

Parte del *Premio versato* dal *Contraente* destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della *Compagnia*.

**Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)**

Documento informativo precontrattuale, redatto dalla *Compagnia* in conformità alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, in cui sono fornite informazioni sul *prodotto d'investimento assicurativo* sottoscritto dal *Contraente*. È consegnato al *Contraente* prima della sottoscrizione, unitamente al *Key Information Document (KID)*.

**Fondo Interno**

Portafoglio di attivi di proprietà della *Compagnia*, segregato dal resto del patrimonio della stessa, le cui caratteristiche e politica di investimento sono tratteggiate in un apposito regolamento di gestione. La gestione del *Fondo Interno* può essere svolta direttamente dalla *Compagnia* ovvero da un diverso soggetto abilitato dalla stessa designato. Il *Fondo Interno* costituisce, all'interno del patrimonio della *Compagnia*, un patrimonio separato, destinato unicamente al soddisfacimento dei crediti derivanti dai contratti assicurativi collegati al *Fondo Interno*.

**Giorno di Riferimento**

È il giorno in cui la *Compagnia* ha acquisito sia la disponibilità del *Premio* presso la propria sede che la conoscenza della relativa causale.



**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto dal 1° gennaio 2013 in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Key Information Document (KID)**

Documento contenente le informazioni chiave per i *Prodotti di Investimento Assicurativi*, come disciplinato dal Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014, relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

**Modulo di Proposta**

Modulo sottoscritto dal *Contraente* con il quale egli manifesta alla *Compagnia* la volontà di concludere il *Contratto* di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR**

Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio che identificano i fondi comuni di investimento e le *SICAV*.

**Premio Aggiuntivo**

Importo che il *Contraente* ha facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

**Premio periodico**

*Premio* che il *Contraente* si impegna a versare alla *Compagnia* su base periodica per un numero di rate definito dal *Contratto*. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei *premi* sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del *premio periodico* sia stabilito dal *Contraente* nel rispetto dei vincoli indicati nelle *Condizioni di Assicurazione*, esso è anche detto premio ricorrente.

**Premio Unico**

Premio che il *Contraente* corrisponde in un'unica soluzione alla *Compagnia*.

**Premio versato**

Importo versato dal *Contraente* alla *Compagnia* per l'acquisto del *prodotto di investimento assicurativo*. Il versamento può avvenire nella forma del *premio unico* ovvero del *premio periodico* e possono essere previsti importi minimi di versamento. Inoltre, al *Contraente* è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale che la *Compagnia* riconosce al/ai *Beneficiario/i* al verificarsi dell'evento assicurato.

**Prodotto d'investimento assicurativo (IBIP)**

*Contratto* di assicurazione sulla vita che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

**Quota**

Unità di misura di un *Fondo Interno/OICR*. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del *Fondo Interno/OICR*. Quando si sottoscrive un *Fondo Interno/OICR* si acquista un certo numero di *Quote* (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rebate**

Utilità riconosciute al *Contraente* dalla *Compagnia*, mediante attribuzione di *quote*/azioni riferite unicamente ad uno o più *OICR* delle Società del Gruppo Mediolanum abbinati al *Contratto*, ricevute da quest'ultima in virtù di accordi dalle società di gestione e/o promotrici degli *OICR* abbinati al *Contratto*, derivanti dalla retrocessione di commissioni.

**Recesso**

Diritto del *Contraente* di recedere dal *Contratto* e farne cessare gli effetti.

**Reclamo**

Dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

**Regolamento del Fondo Interno**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'Investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e l'eventuale *benchmark* di riferimento.

**Revoca della proposta**

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del *Contratto* di assicurazione prima che la *Compagnia* comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del *Contratto* se previste e quantificate nella proposta).

**SGR (o Società di Gestione del Risparmio)**

Società appositamente autorizzata, di diritto italiano, che fornisce il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**SICAV**

Società di Investimento a Capitale Variabile.

**Spese di emissione**

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la *Compagnia* sostiene per l'emissione del *Prodotto di Investimento Assicurativo*.

**Switch**

Operazione con la quale il *Contraente* richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle *quote*/azioni acquisite dal *Contratto* in un altro *OICR* tra quelli in cui il *Contratto* consente di investire.

**US Person**

Tutte le persone considerate fiscalmente residenti negli Stati Uniti d'America, secondo quanto previsto dalla legislazione statunitense. A questa categoria pertanto appartengono, in linea di principio le persone fisiche che:



- abbiano la cittadinanza statunitense. In base alla normativa interna degli Stati Uniti, la nascita nel territorio statunitense è condizione sufficiente per l'acquisizione della cittadinanza statunitense (principio dello "ius soli"). In proposito, il principio della tassazione connesso alla cittadinanza statunitense non trova deroghe nelle Convenzioni contro le doppie imposizioni sui redditi stipulate dagli Stati Uniti;
- abbiano ottenuto dall'Immigration and Naturalization Service (Ente per l'Immigrazione statunitense) la Alien Registration Card (c.d. "green card");
- abbiano soggiornato negli Stati Uniti per 31 giorni nell'anno di riferimento e 183 giorni nell'anno di riferimento e nei due anni precedenti ("substantial presence test").

**Valore della quota/azione**

Il valore unitario della *quota/azione* di un *Fondo Interno/OICR*, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del *Fondo Interno/OICR* (NAV) per il numero delle *quote/azioni* in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.



## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### Art. 1. Oggetto del Contratto

**Mediolanum My Life Wealth** (il *Contratto*) è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo *unit linked* a vita intera in base al quale Mediolanum Vita S.p.A. (*la Compagnia*) si impegna, in caso di decesso dell'*Assicurato*, a corrispondere ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto un capitale determinato secondo quanto previsto al successivo art. 3.

Il *Contraente* ha comunque la facoltà di risolvere totalmente o parzialmente il *Contratto*, riscuotendo il corrispondente valore di riscatto, secondo i termini descritti nei successivi artt. 22 e 23.

**La prestazione della *Compagnia* è in ogni caso ed in ogni momento integralmente correlata al valore delle quote/azioni degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (cosiddetti *OICR*) e, qualora selezionato, del *Fondo Interno* (abbinabile al Programma "Intelligent Investment Strategy", in breve anche "Programma IIS", di cui al successivo art. 8), collegati al *Contratto*, in cui vengono investiti i Premi versati dal *Contraente* e potrebbe quindi essere inferiore a questi ultimi.**

Le caratteristiche e le informazioni degli *OICR* e del *Fondo Interno* sottoscrivibili sono riportati nei relativi Documenti contenenti le informazioni chiave (*Key Information Document - KID*), la cui versione aggiornata è sempre disponibile sul sito internet della *Compagnia*, nonché all'interno dei Regolamenti/Statuti presenti sul sito internet delle rispettive Società emittenti. Nel corso della durata del *Contratto* la *Compagnia* potrà rendere disponibili ulteriori *OICR* e *Fondi Interni*, dandone comunicazione al *Contraente* in conformità alle disposizioni normative vigenti.

Inoltre, sugli *OICR* abbinabili al *Contratto*, la *Compagnia* svolgerà, nell'interesse del *Contraente*, le Attività di Monitoraggio e Salvaguardia descritte al successivo art. 12.

Mediolanum My Life Wealth potrà essere sottoscritto dal *Contraente* che, per tutta la durata del *Contratto*, abbia residenza anagrafica nel territorio dello Stato italiano e non sia una c.d. "*US Person*". Prima della sottoscrizione, il *Contraente* è tenuto a dichiarare in forma scritta di essere in possesso di entrambi i requisiti e successivamente è tenuto a comunicare il prima possibile alla *Compagnia* l'eventuale variazione degli stessi. In tal caso la *Compagnia* non accetterà ulteriori versamenti di premio e si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il *Contratto*.

### Art. 2. Assicurato

**L'*Assicurato* non potrà avere, al momento della sottoscrizione del *Contratto*, un'età anagrafica superiore a 85 anni (ossia non deve aver compiuto 86 anni).**

Mediolanum Vita S.p.A., a fronte di specifica richiesta del *Contraente*, si riserva di accettare sottoscrizioni in deroga ai limiti sopraindicati: tale accettazione potrà essere subordinata dalla *Compagnia* alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute dell'*Assicurato*.



#### Esempio 1

**Posso sottoscrivere il Contratto se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha 85 anni e 364 giorni?**

Sì, in quanto l'Assicurato non ha ancora compiuto 86 anni.

Data di sottoscrizione: 01/07/2021

Data di nascita dell'Assicurato: 02/07/1935

Età anagrafica dell'Assicurato = 85 anni e 364 giorni

**Esempio 2**

**Posso sottoscrivere il Contratto se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha compiuto 86 anni?**

No, in quanto l'Assicurato ha un'età superiore a 85 anni e 364 giorni.

Data di sottoscrizione: 01/07/2021

Data di nascita dell'Assicurato: 01/07/1935

Età anagrafica dell'Assicurato = 86 anni

**Art. 3. Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

Il decesso dell'Assicurato è sempre coperto qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso.

In caso di decesso dell'Assicurato, la *Compagnia* corrisponderà ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto, secondo le modalità previste al successivo art. 16, un capitale pari al *controvalore* complessivo delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*, nel prosieguo meglio specificato, incrementato di un importo variabile in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla data del decesso, secondo le aliquote indicate nella Tabella 1; **se in fase di sottoscrizione è attivata su richiesta del Contraente una Copertura Supplementare, in caso di decesso opera esclusivamente tale copertura e, dunque, in sostituzione alle aliquote indicate in Tabella 1, trovano applicazione le aliquote indicate nella Tabella 2.**

Si precisa che la maggiorazione derivante dalla sottoscrizione della *Copertura Supplementare* non si applica in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 6 mesi dalla decorrenza del *Contratto* (Periodo di *Carenza*); in tal caso verrà corrisposto ai *Beneficiari* il controvalore delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*, determinato in base ai criteri di valorizzazione riportati nell'Allegato alle presenti Condizioni. Tuttavia, il Periodo di *Carenza* previsto per la sola *Copertura Supplementare* non troverà applicazione qualora il decesso sia conseguenza diretta ed esclusiva di:

- a) infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del *Contratto*, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza diretta la sua morte e la causa del decesso sia provata anatomopatologicamente;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del *Contratto*;
- c) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del *Contratto*: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica.

Tabella 1 – COPERTURA BASE

TIPO	ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (anni)				
	inferiore a 50	da 50 a 59	da 60 a 69	da 70 a 79	superiore a 80
BASE	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%



Tabella 2 – COPERTURA SUPPLEMENTARE sostitutiva della copertura base

TIPO	ETÁ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (anni)				
	inferiore a 50	da 50 a 59	da 60 a 69	da 70 a 79	superiore a 80
<b>OPZIONE 1</b>	5,00%	2,50%	2,00%	0,75%	0,10%
<b>OPZIONE 2</b>	7,00%	3,50%	2,50%	1,00%	0,10%
<b>OPZIONE 3</b>	10,00%	5,00%	3,00%	1,25%	0,10%
<b>OPZIONE 4</b>	20,00%	10,00%	5,00%	1,50%	0,10%

I costi riferiti alla sola Copertura Supplementare sono indicati al successivo art. 24.

Il *controvalore* è calcolato in base al valore delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* collegati al *Contratto*, secondo quanto indicato nell'Allegato alle presenti *Condizioni di Assicurazione*. Dal *controvalore* così determinato verrà trattenuto l'eventuale importo pro-quota della Commissione di Salvaguardia e Monitoraggio ed ogni eventuale ulteriore onere maturato ma non ancora prelevato.

L'importo da corrispondere ai *Beneficiari* o agli aventi diritto, comprensivo delle eventuali utilità maturate e non ancora riconosciute derivanti da retrocessioni commissionali a favore della *Compagnia* e riconosciute da quest'ultima ai predetti soggetti, sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data con le modalità descritte nel *Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo* per i *prodotti d'investimento assicurativi* (c.d. *DIP aggiuntivo IBIP*) tempo per tempo vigente e sarà liquidato entro 20 giorni dalla data di ricezione della documentazione completa di cui al successivo art. 15.

**In considerazione della correlazione esistente tra la prestazione e il valore delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* in cui vengono investiti i Premi versati dal *Contraente*, l'importo liquidabile ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto potrebbe essere inferiore ai Premi versati.**

#### Art. 4. Investimento del Premio

Il *Contraente* può scegliere:

- di investire il 100% del Premio in *quote/azioni* di *OICR* promossi e gestiti da Società del Gruppo Bancario Mediolanum; oppure,
- di investire il Premio anche in *quote/azioni* di *OICR* di Case Terze, purché **almeno il 50% dell'importo versato sia investito in *OICR* di Società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum.**

**In caso di Pic Programmato, l'intero Premio dovrà esser investito in *OICR* di Società del Gruppo Bancario Mediolanum.**

**Ogni successiva operazione richiesta dal *Contraente* potrà essere effettuata esclusivamente qualora rispetti le predette condizioni.**

Il numero massimo di *OICR* selezionabili per ogni singola operazione è pari a 35, con un numero massimo complessivo di 500 *OICR* selezionabili durante tutta la durata del *Contratto* (nel conteggio saranno considerati anche gli *OICR* selezionati e successivamente disinvestiti e quelli oggetto dell'attività di Salvaguardia e Monitoraggio).

Il *Contraente*, ad ogni versamento (iniziale e/o aggiuntivo), deve indicare gli *OICR* nei quali investire i Premi nel rispetto dei limiti di importo e di investimento minimo indicati nelle presenti *Condizioni di Assicurazione*.

Il *Contraente* può altresì scegliere di investire l'intero Premio o parte di esso nel *Fondo Interno* abbinabile al



Programma IIS, per le cui caratteristiche di dettaglio e le condizioni di adesione si rinvia al successivo art. 8. I Premi versati dal *Contraente*, dedotte le *spese di emissione* del *Contratto*, sono investiti in *quote/azioni* di *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* selezionati dal *Contraente*. La Compagnia provvede ad attribuire ad ogni *Contratto* le relative *quote/azioni*, dividendo l'importo netto del Premio per il *valore della quota/azione* come determinato in base ai criteri di valorizzazione indicati nell'Allegato alle presenti Condizioni.

#### Art. 5. Modifica della ripartizione dell'investimento (c.d. *switch*)

Il *Contraente*, in ogni momento, ha la facoltà di modificare la ripartizione dell'investimento tra gli *OICR* del capitale maturato tramite operazioni di conversione o *switch* nel rispetto delle seguenti disposizioni.

Ciascuna operazione di *switch* potrà essere eseguita qualora tutte le seguenti condizioni risultino rispettate:

- l'importo oggetto di conversione sia complessivamente almeno pari a € 2.500;
- l'importo minimo da investire in *OICR* nei quali risulti già investita una parte del capitale al momento dell'operazione sia almeno pari a € 2.500 ovvero almeno pari a € 5.000 in caso di selezione di un *OICR* non valorizzato al momento dell'operazione;
- il valore residuo delle quote/azioni detenute in ciascun *OICR* oggetto di conversione, dopo l'operazione, sia almeno pari a € 2.500, salvo l'ipotesi in cui sia attivo sui medesimi *OICR* un Pic Programmato; il *Contraente*, in alternativa, potrà richiedere il disinvestimento di tutte le *quote/azioni* detenute in tali *OICR*.

Il numero massimo di *OICR* selezionabili per singola operazione è pari a 35 sia per gli *OICR* di provenienza che per gli *OICR* di destinazione. Prima di dare esecuzione ad un'operazione di *switch*, la *Compagnia* verificherà che, a seguito dell'operazione stessa, almeno il 50% del *controvalore* del *Contratto* sia investito in quote/azioni di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, ai sensi dell'art. 4 delle presenti Condizioni, tranne nelle ipotesi di *switch* a favore di soli *OICR* di tali Società in cui la verifica non sarà effettuata. Nel caso in cui sul *Contratto* sia già in corso un Pic Programmato o siano attivi il Programma "Intelligent Investment Strategy" o il Programma "Big Chance" la verifica del rispetto del suddetto vincolo percentuale terrà conto della ripartizione dell'investimento risultante alla conclusione del Pic Programmato o dei Programmi.

La richiesta deve essere inviata alla *Compagnia* e potrà essere effettuata tramite compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo predisposto dalla stessa; in alternativa la richiesta potrà essere effettuata anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

Il disinvestimento totale o parziale ed il successivo reinvestimento dell'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta, sarà determinato in base al valore delle *quote/azioni* degli *OICR* come definito nell'Allegato alle presenti *Condizioni*. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'interruzione dei Programmi "Consolida i Rendimenti" (cfr. art. 10), "Reinvesti sui caldi" (cfr. art. 11) o "Big Chance" (cfr. art. 9) eventualmente attivati, salvo che la stessa implichi un disinvestimento totale degli *OICR* mediante i quali sono alimentati i suddetti Programmi. Il "Consolida i Rendimenti" ed il "Reinvesti sui caldi" non subiranno invece alcuna interruzione qualora sugli *OICR* oggetto di disinvestimento totale, mediante i quali sono alimentati i suddetti Programmi, sia attivo un Pic Programmato. L'eventuale Pic Programmato rimarrà in essere *sull'OICR* originariamente selezionato.

Il *Contraente* non può effettuare operazioni di *switch* da o a favore del *Fondo Interno* abbinato al Programma



IIS.

Per ogni istruzione di modifica della ripartizione dell'investimento del capitale maturato, con l'eccezione delle prime tre istruzioni impartite dal *Contraente* ogni anno solare, la *Compagnia* tratterà dall'importo da investire in base alla nuova istruzione, a titolo di rimborso spese, il *costo di switch* come descritto all'art. 24 delle presenti Condizioni.

#### Art. 6. Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto

**Trascorsi 10 anni dalla decorrenza del *Contratto*** il *Contraente* avrà la facoltà di richiedere, in caso di riscatto totale o parziale della polizza, la conversione del valore di riscatto o di una parte di esso in una rendita annua rivalutabile che sarà corrisposta a favore di uno o più beneficiari specificatamente designati dal *Contraente* al momento dell'esercizio dell'opzione entro i limiti previsti dal successivo art. 25, e potrà assumere una delle forme di seguito indicate:

- a) rendita "vitalizia" che verrà corrisposta finché *l'Assicurato* è in vita. L'eventuale decesso *dell'Assicurato* nel periodo di erogazione della rendita determina l'interruzione dei pagamenti e la conseguente estinzione del *Contratto* con la liquidazione della prestazione caso morte, se dovuta;
- b) rendita "reversibile" che verrà corrisposta finché siano in vita *l'Assicurato* e *l'Assicurato Reversionario*, designato al momento dell'esercizio dell'opzione. Nel caso in cui *l'Assicurato Reversionario* dovesse sopravvivere *all'Assicurato*, la rendita gli sarà erogata nella percentuale di reversibilità indicata al momento dell'esercizio dell'opzione dal *Contraente* tra quelle messe a disposizione della *Compagnia*, finché lo stesso *Assicurato Reversionario* sarà in vita;
- c) rendita "certa" pagabile per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che *l'Assicurato* è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'*Assicurato* nei primi 5 o 10 anni dell'esercizio dell'opzione, la stessa sarà corrisposta alle persone designate dal *Contraente* per il periodo rimanente.

Il *Contraente* potrà altresì richiedere il pagamento di una parte del valore di riscatto in forma capitale e la restante parte in rendita in una delle forme sopra indicate.

Le prestazioni verranno rivalutate annualmente in base al rendimento conseguito nell'esercizio precedente (1° gennaio - 31 dicembre) dalla gestione separata MEDINVEST. Il "rendimento attribuito" è pari al minore tra il rendimento realizzato dalla gestione separata MEDINVEST moltiplicato per l'aliquota di retrocessione dell'80% e il rendimento realizzato dalla gestione separata MEDINVEST diminuito di 1,2 punti percentuali. La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa. Le rivalutazioni così determinate, una volta dichiarate ed attribuite annualmente alla prestazione, restano definitivamente acquisite dall'avente diritto (consolidamento annuale).

L'opzione di conversione in rendita potrà essere esercitata a condizione che:

- *l'Assicurato* e l'eventuale *Assicurato Reversionario* abbiano al momento della richiesta di conversione un'età compresa tra i 55 anni compiuti e gli 85 anni non compiuti;
- l'importo annuo della rendita, per ciascun beneficiario, sia almeno pari a € 3.000. Ai beneficiari che non soddisfino tale ultimo requisito, la *Compagnia* liquiderà il valore di riscatto in forma capitale.





L'esercizio dell'opzione di conversione in rendita deve essere notificato per iscritto alla *Compagnia*, utilizzando anche il modulo di adesione che sarà da quest'ultima reso disponibile al *Contraente*. La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata MEDINVEST al momento della richiesta di conversione.

In base alla rateazione prescelta dal *Contraente* la rendita sarà corrisposta in via posticipata in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili.

**Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato ed in vigore alla data in cui la *Compagnia* riceve l'apposita richiesta di conversione sottoscritta dal *Contraente*. Il suddetto tasso è calcolato in funzione dell'età dell'*Assicurato*.**

**L'importo convertito in rendita non potrà formare oggetto di riscatto nel corso del periodo di erogazione della rendita stessa. In caso di riscatto totale del *Contratto*, durante il periodo di erogazione della rendita, non sarà comunque consentito effettuare ulteriori versamenti di Premio, né disporre operazioni sul *Contratto* (es. *switch*).**

Ai fini dell'esercizio dell'opzione di conversione in rendita, la *Compagnia* fornirà al *Contraente* le informazioni previste dalla normativa tempo per tempo applicabile.

#### Art. 7. Servizio di Decumulo Finanziario

Il *Contraente* può aderire in qualsiasi momento al servizio di Decumulo Finanziario a condizione che sul *Contratto* non sia in corso il Programma IIS. L'attivazione del servizio può essere effettuata sia all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta sia successivamente.

Tale servizio prevede l'erogazione di importi periodici attraverso il disinvestimento delle quote/azioni degli *OICR* abbinati al *Contratto* da corrispondere in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del *Contraente*.

**La corresponsione dell'/degli importo/i periodico/i secondo le modalità di seguito esplicitate, comporta una corrispondente riduzione del numero delle quote/azioni e quindi del valore dell'investimento.**

#### Adesione e definizione del servizio da parte del *Contraente*

Il *Contraente* all'atto dell'adesione a ciascun servizio di Decumulo Finanziario definisce la durata dello stesso, che può essere pari a 5, 10 o 15 anni e l'importo periodico pari al 3% o al 5% annuo del cumulo dei Premi versati, al netto dei soli riscatti eventualmente intervenuti (sia all'atto dell'adesione che in un momento successivo), che riducono proporzionalmente l'ammontare dell'importo periodico. Tale importo viene quindi determinato sulla base dei Premi versati e non sulla base degli eventuali proventi generati dagli *OICR*. Non è consentita in ogni caso l'attivazione di più di un servizio di Decumulo Finanziario contemporaneamente.



#### Esempio 1

**Se sul *Contratto* è in corso un Pic Programmato, posso aderire al servizio di Decumulo Finanziario?**

Se sul *Contratto* è in corso un Pic Programmato, l'adesione è possibile.

**Esempio 2**

**Se sul *Contratto* è attivo il Programma IIS, posso aderire al servizio di Decumulo Finanziario?**

No, non è possibile.

**Se sul *Contratto* sono attivi i Programmi “Consolida i rendimenti” e “Reinvesti sui cali” o il Programma Big Chance, posso aderire al servizio di Decumulo Finanziario?**

Sì, è possibile.

Caratteristiche di funzionamento

Il servizio si attiva in presenza di un ammontare minimo di € 20.000 sul *Contratto*. **Una volta attivato il servizio, la durata, la frequenza e le percentuali dell'importo periodico non potranno essere modificate.** La data di attivazione del Decumulo Finanziario da parte della *Compagnia* determina la ricorrenza di rateazione del servizio. Il riconoscimento della rata avverrà a decorrere dalla prima rateazione utile, successiva alla data di ricorrenza, in base alla frequenza scelta dal *Contraente*. L'avvio del processo di erogazione dell'importo avverrà il giorno 25 del mese di riconoscimento della rata; il disinvestimento delle *quote/azioni* dell'*OICR* avverrà in conformità a quanto previsto nell'Allegato alle presenti *Condizioni*. L'effettiva erogazione dell'importo avverrà alla prima data utile successiva a quella di calcolo del valore delle *quote/azioni* degli *OICR* come sopra indicato, e comunque dopo il giorno 25 del mese di riferimento, tenuto conto del tempo tecnico necessario all'effettuazione del pagamento.

Inoltre, in funzione della modalità di sottoscrizione del *Contratto* l'erogazione della rata avverrà sulla base delle seguenti regole:

- a) in caso di investimento e pagamento del Premio mediante *Premio Unico*: secondo le modalità sopra descritte;
- b) in caso di investimento e pagamento del Premio mediante Pic Programmato: secondo le modalità sopra descritte a decorrere dalla prima rateazione utile successiva al termine del programma di investimento. L'importo sarà determinato in funzione dei Premi complessivamente versati, al netto dei riscatti eventualmente effettuati anteriormente e successivamente all'attivazione del servizio. Inoltre, se prima del termine del Pic Programmato il *Contraente* effettua versamenti di *Premi Unici* di importo complessivamente almeno pari ad € 20.000, la prima rata di Decumulo Finanziario sarà erogata dalla prima rateazione utile e calcolata sul solo importo versato mediante *Premio Unico*. Solo a conclusione del Programma di investimento l'importo della rata sarà ricalcolato conteggiando i Premi complessivamente versati anche mediante Pic Programmato, al netto di eventuali riscatti effettuati.  
Non si procederà ad alcuna erogazione nel caso di interruzione del Pic Programmato prima del completamento dello stesso; tuttavia qualora il *Contraente* dovesse attivare un nuovo servizio di Decumulo Finanziario, la *Compagnia* potrà ricomprendere nell'erogazione delle rate anche i Premi già versati sino all'interruzione del precedente Pic Programmato non completato;
- c) in caso di investimento e pagamento del Premio mediante *Premio Unico* e Pic Programmato: secondo quanto indicato al precedente punto a) purché il *Premio Unico* sia di importo almeno pari a € 20.000; l'importo della rata resterà invariato sino al termine del Pic Programmato; solo a conclusione del



programma di investimento l'importo della rata sarà ricalcolato considerando i Premi complessivamente versati, al netto di eventuali riscatti effettuati.

La *Compagnia* renderà nota al *Contraente* l'effettiva data di ricorrenza della rateazione secondo la frequenza di pagamento scelta dal *Contraente*.

Ogni *Premio Aggiuntivo* versato successivamente all'adesione al servizio di Decumulo Finanziario sarà automaticamente ricompreso nello stesso. Alla disposizione di pagamento del nuovo importo della rata, calcolata considerando i *Premi Aggiuntivi*, saranno applicate le tempistiche e le condizioni valide per la prima attivazione.

Il pagamento della rata verrà effettuato tramite bonifico sul conto corrente bancario indicato dal *Contraente* ed a quest'ultimo intestato.

#### Modifica, sospensione e revoca del servizio

Nel corso della durata del *Contratto*, il *Contraente* può revocare il servizio; potrà inoltre attivarne uno nuovo qualora il precedente risulti revocato e/o completato. In tal caso, la data di efficacia della revoca o della nuova attivazione avrà effetto dalla ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile scelta dal *Contraente* successiva alla data di inserimento della richiesta da parte della *Compagnia*. Il *Contraente* potrà modificare unicamente il conto corrente di accredito delle rate; in tal caso la variazione sarà efficace a partire dalla prima rateazione utile immediatamente successiva alla data di modifica.

Le suddette richieste dovranno essere inviate alla *Compagnia* e potranno essere effettuate per iscritto mediante lettera raccomandata, ovvero tramite apposito modulo predisposto dalla stessa; in alternativa le richieste potranno essere effettuate anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

**Il pagamento delle rate verrà sospeso dalla *Compagnia* qualora l'importo dei riscatti eventualmente effettuati dovesse risultare maggiore a quello dei Premi versati ovvero interrotto nel caso in cui:**

- il servizio sia completato;
- il *controvalore* delle quote al momento della trasmissione dell'ordine di pagamento risulti inferiore ad 1/3 del totale delle rate già erogate, per effetto anche di eventuali riscatti parziali del *Contratto* o dell'andamento di mercato;
- sia stato attivato il Programma "Intelligent Investment Strategy";
- si sia verificato il decesso del *Contraente*.

**Nel caso di attivazione di un nuovo servizio di Decumulo Finanziario il rapporto di cui sopra terrà conto anche delle rate già erogate a seguito di precedenti servizi di Decumulo Finanziario.**

#### **Art. 8. Programma Intelligent Investment Strategy**

Il *Contratto* prevede per il *Contraente* la facoltà di aderire al Programma "Intelligent Investment Strategy" (in breve "Programma IIS") per la cui attivazione è necessario selezionare il *Fondo Interno* di natura obbligazionaria denominato "Easy Fund", disponibile solo in abbinamento a tale Programma e sino al termine dello stesso.

Tale Programma consiste in una conversione programmata che prevede (i) il trasferimento di importi provenienti dal disinvestimento di quote dal *Fondo Interno*, a favore di una lista predefinita di *OICR* azionari/multi asset individuati dal *Contraente* tra quelli abbinabili al suddetto Programma (emessi dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum e/o di Case Terze), (ii) la contestuale attivazione dei meccanismi "Automatic Step-In" e "Automatic Step-Out", alle condizioni e modalità descritte nei successivi paragrafi.



### Definizione del Programma da parte del Contraente

All'atto dell'adesione al Programma, il *Contraente* indicherà:

- l'importo totale dello stesso, che dovrà essere almeno pari a € 30.000 da versare sul *Fondo Interno* sopra indicato contestualmente all'adesione al Programma;
  - la durata (a scelta tra quelle proposte dalla *Compagnia* nella modulistica per l'attivazione del Programma).
- Il *Contraente* all'atto dell'adesione al Programma può richiedere di proseguire la conversione programmata oltre il termine della stessa e sino all'azzeramento del *controvalore* del *Fondo Interno*. Se non opzionata la prosecuzione, il *controvalore* eventualmente presente sul *Fondo Interno* al termine del Programma sarà trasferito *sull'OICR* monetario con più bassa volatilità tra quelli delle Società del Gruppo Mediolanum resi disponibili dalla *Compagnia*. I meccanismi "*Automatic Step-In*" e "*Automatic Step-Out*" si interrompono in ogni caso al termine della durata della conversione programmata, inizialmente prescelta dal *Contraente*;
- gli *OICR* azionari/multi asset di destinazione (massimo 35);
  - la percentuale del Piano o l'importo da destinare ad ogni singolo *OICR*, che dovrà essere pari complessivamente ad un minimo di € 15.000. La percentuale o l'importo indicati dovranno rispettare i limiti d'investimento indicati al precedente art. 4. In particolare, la verifica dell'obbligo di mantenimento di un importo pari ad almeno il 50% delle somme investite in *OICR* emessi dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, sarà effettuata considerando la ripartizione dell'investimento alla conclusione del Programma; nel corso del Programma, la percentuale potrebbe variare per effetto dei meccanismi "*Automatic Step-In*" e "*Automatic Step-Out*".

A valere sul *Fondo Interno* già valorizzato non sono consentite operazioni di versamento aggiuntivo o di *switch* da o a favore dello stesso.

### Caratteristiche di funzionamento

L'importo della singola rata sarà calcolato in automatico considerando l'importo totale del Programma in rapporto alla durata dello stesso, determinando in tal modo rate di pari valore. Tuttavia, nel caso in cui il valore della rata risulti pari o superiore al 90% del controvalore totale del *Fondo Interno*, la rata sarà pari all'intero *controvalore* dello stesso e determinerà la conclusione del Programma. Inoltre, l'importo dell'ultima rata del Programma potrebbe differire da quello delle precedenti i) per l'oscillazione del *valore della quota/azione*, ii) in funzione dei costi applicati, iii) a seguito di riscatti parziali disposti dal *Contraente* ovvero iv) per il meccanismo "*Automatic Step-In*".

La data di inizio della conversione programmata decorre dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione delle quote del *Fondo Interno*. A partire da tale data, verranno effettuate con periodicità mensile le successive conversioni programmate, disinvestendo gli importi dal *Fondo Interno* a favore degli *OICR* azionari/multi asset scelto/i dal *Contraente* e che saranno investiti secondo le tempistiche riportate nell'Allegato alle presenti Condizioni.

La conversione programmata IIS sarà valida, nel suo complesso e con tutti gli automatismi "*Automatic Step-In*" e "*Automatic Step-Out*", sino al termine della durata prescelta dal *Contraente* o sino a revoca da parte dello stesso. Si evidenzia tuttavia che, per effetto degli automatismi previsti, la durata di tale conversione potrebbe diminuire e/o aumentare rispetto alla durata inizialmente prescelta. In particolare, l'allungamento della durata potrà avvenire qualora sul *Fondo Interno* sia presente un *controvalore* positivo, riveniente ad esempio dalle conversioni del meccanismo "*Automatic Step-Out*".

Nel caso in cui sul *Fondo Interno* non sia possibile effettuare l'operazione di disinvestimento relativa alla



conversione programmata alla data originariamente prevista poiché sullo stesso Fondo è incorso una precedente operazione di disinvestimento, la *Compagnia* eseguirà l'operazione di disinvestimento riferita al Programma IIS alla prima data utile successiva alla conclusione della precedente operazione di disinvestimento.

#### Adesione al Programma

Il *Contraente* può aderire al Programma "Intelligent Investment Strategy" sia all'atto della sottoscrizione del *Modulo di Proposta* sia successivamente con versamento aggiuntivo, mediante apertura del *Fondo Interno*, a condizione che sul *Contratto* non sia già in corso un Pic Programmato.

L'attivazione del Programma IIS determina la revoca automatica del servizio di Decumulo Finanziario e dei Programmi "Consolida i rendimenti", "Reinvesti sui cali" e "Big Chance" eventualmente attivi sul *Contratto*. La richiesta di adesione al Programma IIS dovrà essere inviata alla *Compagnia* e potrà essere effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata, ovvero tramite l'apposita modulistica predisposta dalla stessa; in alternativa la richiesta potrà essere effettuata anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

Sul *Contratto* non può essere attivo più di un Programma IIS.



#### **Esempio 1**

**Se sul *Contratto* è in corso un Pic Programmato, posso aderire al Programma IIS?**

No; sarà possibile aderire al Programma IIS solo alla conclusione del Pic Programmato.

#### **Esempio 2**

**Se sul *Contratto* sono attivi il servizio di Decumulo Finanziario e i Programmi "Consolida i rendimenti", "Reinvesti sui cali" e "Big Chance", posso aderire al Programma IIS?**

Sì; tuttavia, l'adesione al Programma IIS determina la revoca automatica del servizio di Decumulo Finanziario e dei Programmi "Consolida i rendimenti", "Reinvesti sui cali" e "Big Chance".

#### Modifica e Revoca del Programma

Successivamente all'attivazione del Programma non è consentito al *Contraente* modificarne le caratteristiche né gli *OICR* di destinazione. La durata del Programma potrebbe tuttavia diminuire in seguito ad operazioni di riscatto parziale effettuate sul *Fondo Interno*.

Resta salva la facoltà del *Contraente* di revocare il Programma in qualsiasi momento tramite apposita richiesta o di disinvestire totalmente il *controvalore* del *Fondo Interno* determinando pertanto l'interruzione automatica dello stesso.

In caso di revoca del Programma IIS, gli importi versati resteranno investiti negli *OICR* valorizzati al momento della revoca, mentre gli importi presenti nel *Fondo Interno* verranno trasferiti sull'*OICR* monetario a più bassa volatilità tra quelli delle Società del Gruppo Mediolanum resi disponibili dalla *Compagnia*.

Il disinvestimento dell'/degli *OICR* azionari/multi asset di destinazione non determina invece la revoca del Programma che continuerà ad alimentare tale/tali *OICR*.

In caso di revoca, il *Contraente* potrà successivamente attivare un nuovo Programma.



### **Automatic Step-In**

L'adesione al Programma IIS prevede la contestuale attivazione del meccanismo "Automatic Step-In" che, in presenza di una riduzione del valore *quota/azione* degli *OICR* di destinazione, determina un aumento dell'importo della rata, in base alle regole di seguito indicate.

<b>Decremento del VALORE QUOTA/AZIONE OICR di destinazione rispetto al relativo valore di riferimento</b>	<b>IMPORTO RATA</b>
pari o superiore al 5%	doppio
pari o superiore al 10%	triplo
pari o superiore al 15%	quadruplo
pari o superiore al 20%	quintuplo

Al fine della determinazione dell'importo della rata, il meccanismo "Automatic Step-In" prevede che in occasione di ogni operazione di conversione programmata, successiva alla prima, la *Compagnia* confronti il valore *quota/azione* degli *OICR* di destinazione con un valore di riferimento di seguito definito.

Il "valore di riferimento":

I. nel caso sia stato effettuato l'acquisto delle *quote/azioni* degli *OICR* di destinazione in seguito alla prima operazione di conversione programmata, corrisponde al *valore della quota/azione* dell'/degli *OICR* di destinazione nel Giorno di valorizzazione di tale operazione;

II. nei casi di acquisto di *quote/azioni* degli *OICR* di destinazione effettuate dopo la prima conversione programmata, ad esclusione delle *quote/azioni* acquistate per il riconoscimento dei *Rebates*, è calcolato secondo la seguente formula:

$$V_1 = \frac{(V_0 \times Q_0) + X}{Q_1}$$

$V_1$ : valore di riferimento dopo la suddetta operazione di acquisto *quote/azioni*;

$V_0$ : valore di riferimento precedente;

$Q_0$ : numero di *quote/azioni* abbinate al *Contratto* prima della suddetta operazione di acquisto *quote/azioni*; tale valore non tiene conto delle eventuali *quote/azioni* dei medesimi *OICR* abbinate al *Contratto* prima dell'attivazione del Programma. Inoltre, nel caso in cui tale valore dovesse essere inferiore a zero per effetto di operazioni di disinvestimento avvenute durante la vita del Programma,  $Q_0$  verrà considerato pari a zero;

$X$ : importo della suddetta operazione di acquisto *quote/azioni*;

$Q_1$ : numero di *quote/azioni* abbinate al *Contratto* dopo la suddetta operazione di acquisto.

Il valore di riferimento non considera le eventuali operazioni effettuate sul/sugli *OICR* di natura azionaria/multi asset prima dell'attivazione della conversione programmata.



Qualora l'*OICR* di destinazione del Programma venisse sostituito in seguito all'attività di Salvaguardia e Monitoraggio e l'importo venisse trasferito su un *OICR* non precedentemente selezionato dal *Contraente* per il Programma IIS, il nuovo valore di riferimento verrà calcolato in funzione dell'operazione che viene effettuata per prima sull'*OICR* stesso, ossia la conversione programmata relativa al Programma IIS o l'operazione di acquisto conseguente alla conversione effettuata in virtù dell'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio.

### **Automatic Step-Out**

L'adesione al Programmata IIS prevede anche la contestuale attivazione della conversione "*Automatic Step-Out*", decorsi 30 giorni dalla prima conversione programmata, in presenza delle condizioni sottoindicate. In particolare, la *Compagnia* procederà a:

a) confrontare giornalmente il *valore della quota/azione* dell'*OICR* di destinazione con il valore di riferimento, come definito successivamente; qualora tale confronto evidenzi un incremento pari ad almeno il 10% o il 20%, come indicato dal *Contraente* al momento dell'adesione al Programma, la *Compagnia* convertirà un importo pari alla differenza tra il *valore della quota/azione* – al giorno del verificarsi della suddetta condizione – e il valore di riferimento, moltiplicato per il numero totale di quote/azioni abbinate al *Contratto*, senza considerare eventuali quote presenti prima dell'attivazione del Programma.

La conversione verrà effettuata a condizione che i) il *controvalore* della stessa sia almeno pari a € 50,00 e ii) sull'*OICR* non sia in corso un'operazione di disinvestimento diversa da quella prevista dal Programma;

b) investire il *controvalore* oggetto della conversione nelle quote del *Fondo Interno* abbinato al Programma.

Il "valore di riferimento":

- I. è calcolato sulla base di quanto indicato nel precedente paragrafo "*Automatic Step-In*", fino al verificarsi della prima conversione derivante dal meccanismo "*Automatic Step-Out*";
- II. a seguito della prima conversione derivante dal meccanismo di "*Automatic Step-Out*", corrisponde al *valore della quota/azione* dell'*OICR* di destinazione del giorno in cui si è verificato l'incremento di cui alla precedente lettera a) che ha determinato l'attivazione del precedente "*Automatic Step-Out*".

Si evidenzia che gli importi derivanti dalla conversione "*Automatic Step-Out*" a favore del *Fondo Interno*, potrebbero essere nuovamente investiti nel/negli *OICR* di destinazione per effetto della conversione programmata IIS ovvero per effetto del meccanismo "*Automatic Step-In*", sino al termine della conversione programmata o sino all'azzeramento del *controvalore* del *Fondo Interno*.

Qualora l'*OICR* di destinazione del Programma venisse sostituito in seguito all'attività di Salvaguardia e Monitoraggio e l'importo venisse trasferito su un *OICR* non precedentemente selezionato dal *Contraente* per il Programma IIS, il nuovo valore di riferimento verrà calcolato in funzione dell'operazione che viene effettuata per prima sull'*OICR* stesso, ossia la conversione programmata relativa al Programma IIS o l'operazione di acquisto conseguente alla conversione effettuata in virtù dell'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio.

### **Art. 9. Programma Big Chance**

Il *Contratto* prevede per il *Contraente* la facoltà di aderire al Programma "Big Chance".

Tale Programma prevede un investimento in un *OICR* di natura monetaria o obbligazionaria e il successivo trasferimento automatico dell'importo investito a uno o più *OICR* di natura azionaria/multi asset, in un intervallo di tempo prestabilito e con scadenze regolari.

Il Programma "Big Chance" è attivabile su un solo *OICR* di natura obbligazionaria o monetaria scelto tra quelli preselezionati dalla *Compagnia*, a favore di una lista predefinita di *OICR* azionari/multi asset da individuarsi tra quelli abbinabili al suddetto Programma (emessi dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum e/o di Case Terze).

#### Definizione del Programma da parte del Contraente

All'atto dell'adesione al Programma, il Contraente indicherà:

- l'importo totale dello stesso, che dovrà essere almeno pari a € 25.000, da versare *sull'OICR* di natura obbligazionaria o monetaria contestualmente all'adesione al Programma o già valorizzato e disponibile su tale *OICR* al momento dell'adesione;
- la durata (a scelta tra quelle proposte dalla *Compagnia* nella modulistica per l'attivazione del Programma e non modificabile successivamente);
- l'*OICR* obbligazionario o monetario di partenza;
- gli *OICR* azionari/multi asset di destinazione (massimo 35). La verifica dell'obbligo di mantenimento di un importo pari ad almeno il 50% delle somme investite in *OICR* emessi dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, sarà effettuata considerando la ripartizione dell'investimento alla conclusione del Programma;
- la percentuale del Piano o l'importo da destinare ad ogni singolo *OICR* che dovrà essere pari complessivamente ad un minimo di € 5.000 per ogni nuovo *OICR* selezionato e ad un minimo di € 2.500 per ogni *OICR* in cui il *Contraente* abbia già investito al momento dell'attivazione del Programma, nel rispetto dei limiti percentuali indicati al precedente art. 4.

#### Caratteristiche di funzionamento

In base al Programma "Big Chance":

- a) il disinvestimento dall'*OICR* obbligazionario o monetario avverrà con cadenza mensile il giorno 5;
- b) il primo disinvestimento dall'*OICR* obbligazionario o monetario sarà effettuato il giorno 5 del mese, se entro tale termine si è perfezionata e valorizzata l'operazione su tale *OICR* (investimento del Premio o switch) oppure è stato attivato il Programma qualora l'*OICR* obbligazionario o monetario presenti un controvalore almeno pari all'importo totale del Big Chance. In caso contrario, il primo disinvestimento avverrà il giorno 5 del mese successivo;
- c) l'importo così disinvestito sarà investito nelle *quote/azioni* del/degli *OICR* di natura azionaria/multi asset scelto/i dal *Contraente*, al momento dell'adesione al Programma, in base al valore delle *quote/azioni* del 3° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno in cui si verifica il disinvestimento.

Nel caso in cui sull'*OICR* obbligazionario o monetario non sia possibile effettuare l'operazione di disinvestimento relativa al Programma alla data originariamente prevista poiché sullo stesso *OICR* è in corso una precedente operazione di disinvestimento, la *Compagnia* eseguirà l'operazione di disinvestimento riferita al "Big Chance" alla prima data utile successiva alla conclusione della precedente operazione di disinvestimento.

L'importo della singola rata sarà calcolato in automatico considerando l'importo totale del Programma in rapporto alla durata dello stesso, determinando in tal modo rate di pari valore. Qualora per l'oscillazione del





valore della quota/azione, in funzione dei costi applicati o a seguito di operazioni disposte dal *Contraente*, la rata, che per effetto delle suddette operazioni potrebbe diventare l'ultima, dovesse essere di un importo diverso ovvero il suo valore corrispondesse almeno al 90% del *controvalore* totale dell'*OICR* obbligazionario o monetario, la *Compagnia* trasferirà tale intero *controvalore* a favore del/degli *OICR* azionari/multi asset sottoscritti con il Programma, mantenendo invariata la ripartizione percentuale scelta dal *Contraente*.

#### Adesione al Programma

Il *Contraente* può aderire al Programma "Big Chance" sia all'atto della sottoscrizione del *Modulo di Proposta* sia successivamente, a condizione che sul *Contratto* non sia già attivo un Pic Programmato o il Programma IIS. La richiesta di adesione al Programma dovrà essere inviata alla *Compagnia* e potrà essere effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata, ovvero tramite l'apposita modulistica predisposta dalla stessa; in alternativa la richiesta potrà essere effettuata anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

A valere sullo stesso *Contratto*, potranno essere attivi contemporaneamente fino ad un massimo di tre "Big Chance", selezionando tre diversi *OICR* di natura obbligazionaria o monetaria sui quali attivare il Programma a favore di un numero massimo di 35 *OICR* azionari/multi asset per ciascun Programma.

I Programmi "Consolida i rendimenti" e "Reinvesti sui caldi" saranno sospesi dalla Compagnia per tutta la durata del Programma "Big Chance" qualora quest'ultimo sia attivato sui medesimi *OICR* oggetto di consolidamento/reinvestimento.



#### **Esempio 1**

**Se sul *Contratto* è in corso un Pic Programmato, posso aderire al Programma Big Chance?**

No; sarà possibile aderire al Programma Big Chance solo alla conclusione del Pic Programmato.

#### **Esempio 2**

**Se sul *Contratto* sono attivi i Programmi "Consolida i rendimenti" e "Reinvesti sui caldi", posso aderire al Programma Big Chance?**

Sì; tuttavia, l'attivazione del Programma Big Chance sui medesimi *OICR* oggetto di consolidamento/reinvestimento, determina la sospensione dei Programmi "Consolida i rendimenti" e "Reinvesti sui caldi" per tutta la durata del Big Chance.

**Se sul *Contratto* è attivo il Programma IIS, posso aderire al Programma Big Chance?**

No.

#### Modifica e Revoca del Programma

Successivamente all'attivazione del Programma non è consentito al *Contraente* modificarne le caratteristiche né gli *OICR*. Resta salva la facoltà del *Contraente* di revocarlo in qualsiasi momento o disinvestire totalmente l'*OICR* su cui è attivo il "Big Chance", determinando pertanto l'interruzione automatica dello stesso. In tal caso gli importi versati resteranno investiti negli *OICR* valorizzati al momento della revoca del Programma. Il disinvestimento totale dell'/degli *OICR* azionari/multi asset di destinazione non determina invece la revoca del Programma che continuerà ad alimentare tale/tali *OICR*.

Il Programma Big Chance si revoca automaticamente in caso di attivazione del Programma IIS.



Eventuali versamenti di *Premi aggiuntivi* a favore dell'*OICR* obbligazionario o monetario su cui è attivo il Programma effettuati nel corso della sua durata, non modificano le caratteristiche dello stesso. Se il Programma è stato revocato o sia da effettuare il versamento dell'ultima rata, l'eventuale *Premio Aggiuntivo* non comporta la riattivazione del Programma.

L'eventuale *Premio Aggiuntivo* versato sull'*OICR* monetario/obbligazionario mediante il quale è alimentato il Programma "Big Chance" non sarà ricompreso in tale Programma.

#### **Art. 10. Programma Consolida i Rendimenti**

Il *Contratto* prevede per il *Contraente* la facoltà di aderire in qualsiasi momento al Programma "Consolida i Rendimenti", a condizione che non sia in corso il Programma IIS.

Il Programma "Consolida i Rendimenti" è attivabile su una lista predefinita di *OICR* azionari/multi asset individuati dalla *Compagnia*, a favore di un solo *OICR* di natura monetaria o obbligazionaria emesso dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum tra quelli che la *Compagnia* rende abbinabili al Programma.

Non è possibile attivare il Programma Consolida i Rendimenti da un *OICR* azionario/multi asset a favore di più di un *OICR* obbligazionario o monetario.

#### *Caratteristiche di funzionamento e definizione del Programma da parte del Contraente*

In base a tale Programma:

- a) il *valore della quota/azione* dell'/degli *OICR* azionario/i o multi asset oggetto del consolidamento indicato/i dal *Contraente* viene confrontato giornalmente con il "Valore di Riferimento" come sotto specificato;
- b) qualora tale confronto evidenzi un incremento del *valore della quota/azione* rispetto al Valore di Riferimento pari ad almeno il 5% o il 10% (definito a scelta del *Contraente* al momento dell'attivazione del servizio), viene disinvestito un importo pari alla differenza tra il *valore della quota/azione* - al giorno in cui si verifica tale condizione - ed il "Valore di Riferimento", moltiplicato per il numero totale di *quote/azioni* possedute nell'*OICR* oggetto del consolidamento. Il disinvestimento viene effettuato a condizione che l'importo da trasferire abbia un *controvalore* almeno pari a € 500;
- c) l'importo disinvestito è investito nelle *quote/azioni* dell'*OICR* di natura monetaria o obbligazionaria scelto dal *Contraente*, al momento dell'adesione al Programma, in base al valore delle *quote/azioni* del 3° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno in cui si verifica il disinvestimento. L'importo risultante dalla conversione è investito in *quote/azioni* dell'*OICR* monetario o obbligazionario prescelto dal *Contraente* anche in deroga ai limiti minimi d'investimento in ciascun *OICR* previsti dagli artt. 5 e 17.

Il "Valore di Riferimento" è così determinato:

- nel caso in cui sia stato versato unicamente un Premio, è pari al *valore della quota/azione* del *Giorno di Riferimento*;
- nel caso in cui siano stati già effettuati disinvestimenti di cui al precedente punto b), è pari al *valore della quota/azione* dell'ultima operazione di conversione effettuata in attuazione del Programma Consolida i Rendimenti;
- nel caso siano stati effettuati ulteriori investimenti e/o disinvestimenti a richiesta del *Contraente*, il calcolo del Valore di Riferimento e la verifica delle condizioni per il disinvestimento di cui ai precedenti punti a) e b) vengono effettuati il giorno successivo a quello di valorizzazione delle



operazioni di investimento/disinvestimento. Per il calcolo del Valore di Riferimento verrà utilizzata la seguente formula:

$$V_F = \frac{(V_0 \times Q_0) + |X|}{Q_0 + |Q_x|}$$

$V_F$  = “Valore di Riferimento” dopo l’investimento o il disinvestimento;

$V_0$  = “Valore di Riferimento” precedente;

$Q_0$  = Numero delle quote possedute del Fondo oggetto del consolidamento prima dell’investimento o del disinvestimento;

$|X|$  = Valore assoluto dell’importo dell’investimento (al netto delle commissioni, se previste) o del disinvestimento;

$|Q_x|$  = Valore assoluto del numero di quote del Fondo oggetto del consolidamento movimentate a seguito dell’investimento o disinvestimento.

#### Adesione al Programma

L’adesione al Programma “Consolida i Rendimenti” può avvenire sia contestualmente alla sottoscrizione del *Modulo di Proposta* sia in un momento successivo e sarà ritenuta valida sino a comunicazione di revoca da parte del *Contraente*. La richiesta di adesione al Programma dovrà essere inviata alla *Compagnia* e potrà essere effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata, ovvero tramite apposito modulo predisposto dalla stessa; in alternativa la richiesta potrà essere effettuata anche attraverso l’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

Il *Contraente* ha la possibilità di attivare il servizio indicando sino ad un massimo di 15 *OICR* azionari/multi asset.



#### **Esempio 1**

**Se sul *Contratto* è in corso un Pic Programmato, posso aderire al Programma Consolida i Rendimenti?**  
 Sì; è attivabile in qualsiasi momento.

#### **Esempio 2**

**Se sul *Contratto* sono attivi i Programmi Big Chance e IIS, posso aderire al Programma Consolida i Rendimenti?**  
 No, non è attivabile per tutta la durata dei Programmi Big Chance e IIS.

#### Sospensione e revoca del Programma

Nel caso in cui il *Contraente* dia comunicazione di revoca del Programma “Consolida i Rendimenti”, secondo le medesime modalità sopra indicate per l’adesione, le somme investite negli *OICR* monetari o obbligazionari di destinazione, rimarranno investite negli stessi oppure, su richiesta del *Contraente*, verranno disinvestite e reinvestite sull’*OICR* appositamente indicato. La modifica della ripartizione dell’investimento non comporta l’automatica interruzione del Programma “Consolida i Rendimenti” e del Programma “Reinvesti sui cali” eventualmente attivato, determinata invece dal disinvestimento totale degli *OICR* azionari/multi asset su cui sono attivi i suddetti Programmi, anche a seguito di operazioni derivanti dalle attività di Salvaguardia e



Monitoraggio. Il “Consolida i Rendimenti” ed il “Reinvesti sui cali” non subiranno invece alcuna interruzione qualora sugli *OICR* oggetto di disinvestimento totale, a seguito di *switch* o riscatto parziale, mediante i quali sono alimentati i suddetti Programmi, sia attivo un Pic Programmato.

I Programmi “Consolida i rendimenti” e “Reinvesti sui cali” saranno sospesi dalla Compagnia per tutta la durata del Programma “Big Chance” qualora quest’ultimo sia attivato sui medesimi *OICR* oggetto di consolidamento/reinvestimento. In caso di attivazione del Programma IIS, il Programma “Consolida i Rendimenti” e “Reinvesti sui cali” saranno automaticamente revocati.

#### Art. 11. Programma Reinvesti sui Cali

Il *Contraente* che abbia aderito al Programma “Consolida i rendimenti”, sia all’atto dell’adesione a tale Programma che successivamente ha facoltà di chiedere l’attivazione del Programma Reinvesti sui Cali.

##### Caratteristiche di funzionamento

In base a tale Programma, il *Contraente* dà incarico alla *Compagnia*:

- a) di confrontare giornalmente il *valore della quota/azione* dell’*OICR* azionario/multi asset sul quale è stato attivato in precedenza il “Consolida i rendimenti” con ciascun valore di riferimento associato ad ogni operazione di “Consolida i Rendimenti” effettuata, come sopra descritto. Nel caso siano state effettuate più operazioni di “Consolida i Rendimenti” il confronto verrà eseguito a partire dal valore di riferimento abbinato all’ultima di tali operazioni;
- b) di disinvestire dall’*OICR* di natura monetaria o obbligazionaria, a favore del quale era stata effettuata l’operazione di “Consolida i Rendimenti”, un importo pari al *controvalore* delle *quote/azioni* consolidate con riferimento all’ultima operazione di “Consolida i Rendimenti”, qualora uno o più di tali confronti evidenzino un decremento del *valore della quota/azione* dell’*OICR* di natura azionaria/multi asset pari ad almeno il 20%. Qualora il numero delle *quote/azioni* di natura monetaria o obbligazionaria abbinate al *Contratto*, sia insufficiente per l’esecuzione totale della singola operazione, quest’ultima sarà eseguita anche solo parzialmente fino a concorrenza del numero di *quote/azioni* al momento disponibile. Nel caso in cui l’importo da trasferire corrisponda almeno al 90% del *controvalore* totale dell’*OICR* obbligazionario, si procederà con il trasferimento dell’intero importo investito sull’*OICR* obbligazionario.
- c) di investire l’importo disinvestito dall’*OICR* di natura monetaria o obbligazionaria in *quote/azioni* dell’*OICR* di natura azionaria/multi asset dal quale provenivano gli importi originariamente consolidati.

Le operazioni di conversione effettuate in virtù del Programma “Consolida i Rendimenti” in data antecedente a quella di attivazione del “Reinvesti sui cali” non saranno oggetto del confronto di cui al precedente punto a).

##### Adesione al Programma

La richiesta di adesione al Programma potrà essere effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata inviata alla *Compagnia*, oppure tramite apposito modulo predisposto dalla stessa ovvero anche attraverso l’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore. Le istruzioni per il Programma “Reinvesti sui Cali” si intendono valide sino a comunicazione di revoca da parte del *Contraente*.



<b>Esempio 1</b>
<b>Se sul <i>Contratto</i> è in corso un Pic Programmato, posso aderire al Programma Reinvesti sui Cali?</b> Sì; è attivabile in qualsiasi momento a condizione che sul <i>Contratto</i> sia attivo il Programma Consolida i Rendimenti.
<b>Esempio 2</b>
<b>Se sul <i>Contratto</i> sono attivi i Programmi Big Chance e IIS, posso aderire al Programma Reinvesti sui Cali?</b> No, non è attivabile per tutta la durata dei Programmi Big Chance e IIS. Inoltre, per l'adesione è necessario aver attivato il Programma Consolida i Rendimenti.

### Sospensione e revoca del Programma

La richiesta di revoca del Programma potrà essere effettuata secondo le medesime modalità sopra indicate per l'adesione. In ogni caso, la revoca del Programma "Reinvesti sui cali" non determina la revoca del servizio "Consolida i Rendimenti" e non implica alcun onere per il *Contraente*. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'automatica interruzione del servizio "Reinvesti sui Cali", determinata invece dal disinvestimento totale degli *OICR* azionari/multi asset su cui è attivo il Programma "Consolida i Rendimenti", anche a seguito di operazioni di Salvaguardia e Monitoraggio. Il "Consolida i Rendimenti" ed il "Reinvesti sui cali" non subiranno invece alcuna interruzione qualora sugli *OICR* oggetto di disinvestimento totale, a seguito di *switch* o riscatto parziale, mediante i quali sono alimentati i suddetti Programmi, sia attivo un Pic Programmato.

I Programmi "Consolida i rendimenti" e "Reinvesti sui cali" saranno sospesi dalla Compagnia per tutta la durata del Programma "Big Chance" qualora quest'ultimo sia attivato sui medesimi *OICR* oggetto di consolidamento/reinvestimento. In caso di attivazione del Programma IIS, il Programma "Consolida i Rendimenti" e "Reinvesti sui cali" saranno automaticamente revocati.

### **Art. 12. Attività di Salvaguardia e di Monitoraggio**

Nel corso della durata contrattuale, la *Compagnia*, indipendentemente dagli *OICR* selezionati dal *Contraente*, svolge le seguenti attività.

#### **a) Attività di Salvaguardia**

La *Compagnia* svolgerà, senza scadenze predefinite, un'apposita **Attività di Salvaguardia** al fine di tutelare il *Contraente* qualora si verificano determinati eventi riguardanti gli *OICR*, quali a titolo esemplificativo:

- sospensione o interruzione dell'offerta dell'*OICR*;
- sospensione o revoca della negoziazione;
- operazioni di fusione o liquidazione di *OICR*;
- significative variazioni della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti sull'*OICR* o altre variazioni tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso;
- venir meno dei requisiti per l'investimento nell'*OICR*.

In questi casi la *Compagnia* potrà sostituire l'*OICR* interessato con un altro *OICR* tra quelli resi disponibili dalla



*Compagnia*, effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio *dell'OICR* di destinazione risultino sostanzialmente analoghi a quelli *dell'OICR* da sostituire. Qualora non sia possibile identificare un *OICR* di destinazione avente tali caratteristiche, le risorse saranno trasferite *sull'OICR* monetario con più bassa volatilità tra quelli delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum resi disponibili dalla *Compagnia*.

Le operazioni di sostituzione inerenti all'attività di Salvaguardia sono effettuate con le modalità indicate all'art. 5.

Nel caso in cui il *Contraente* abbia aderito ad un Pic Programmato a favore di uno o più *OICR* oggetto dell'attività di Salvaguardia, la disposizione di versamento programmato verrà trasferita automaticamente a favore dell'/degli *OICR* di destinazione individuato/i dalla *Compagnia*, come sopra specificato, dalla prima ricorrenza utile. Eventuali operazioni di investimento del Premio in corso al momento di inizio dell'Attività di Salvaguardia potranno essere completate; le *quote/azioni* così sottoscritte o da trasferire (per il Programma "Big Chance" o per il Programma IIS) saranno successivamente convertite in quote *dell'OICR* individuato dalla *Compagnia* in conformità a quanto precede. Le procedure sopra descritte saranno applicate anche nel caso in cui l'attività di Salvaguardia abbia ad oggetto l'*OICR* monetario o azionario su cui è attivo il Programma "Big Chance" ovvero l'*OICR* azionario/multi asset di destinazione del Programma IIS. Resta salva la facoltà del *Contraente* di richiedere il trasferimento delle *quote/azioni* da sostituire in altro *OICR*, entro la data eventualmente comunicata di volta in volta dalla *Compagnia*, prima che l'Attività di Salvaguardia sia completata ovvero di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli ulteriori *OICR* resi disponibili dalla *Compagnia*, secondo le condizioni previste all'art. 5. In ogni caso il Pic Programmato, il Programma "Big Chance" o il Programma IIS resteranno attivi a favore degli *OICR* originariamente selezionati dal *Contraente* (escluso l'*OICR* sostituito), compreso il nuovo *OICR* individuato dalla *Compagnia* oggetto dell'Attività di Salvaguardia. La *Compagnia* renderà note al *Contraente* le operazioni effettuate nello svolgimento dell'Attività di Salvaguardia e la data oltre la quale non sarà possibile effettuare nuove operazioni sugli *OICR* interessati, in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

#### **b) Attività di Monitoraggio**

La *Compagnia*, nell'interesse del *Contraente*, al fine di garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi degli *OICR* resi disponibili tempo per tempo, svolge un'**Attività di Monitoraggio** almeno semestrale e qualora le condizioni di mercato o il contesto finanziario lo rendano necessario. Tale attività è finalizzata ad inserire nuovi *OICR* ovvero a sostituire gli *OICR* che non rispettino determinati standard qualitativi e/o quantitativi, sulla base di un apposito modello valutativo utilizzato dalla *Compagnia*. In considerazione dei risultati finanziari e sulla base di un'attenta analisi qualitativa e/o quantitativa degli *OICR* e del mercato, la *Compagnia* potrà pertanto eseguire operazioni di sostituzione degli *OICR* prescelti dal *Contraente* con *OICR* aventi caratteristiche sostanzialmente analoghe, mediante apposite operazioni di *switch*. Qualora non sia possibile identificare tali *OICR* aventi tali caratteristiche, le risorse saranno trasferite *sull'OICR* monetario con più bassa volatilità tra quelli delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum resi disponibili dalla *Compagnia*.

Inoltre - sulla base della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli *OICR* resi disponibili dalla *Compagnia* rispetto a quelli presenti sul mercato – la *Compagnia* valuterà la possibilità di rendere abbinabili al *Contratto* uno o più nuovi *OICR*.

L'analisi quantitativa è mirata a valutare le performance degli *OICR* in rapporto ai rischi sopportati e ad altre variabili di mercato.

L'analisi qualitativa consta in una valutazione complessiva degli *OICR* comprendente, tra gli altri elementi, la solidità del gestore e la qualità della strategia, anche in relazione al contesto di mercato analizzato.

Le operazioni di sostituzione inerenti all'Attività di Monitoraggio del Contratto sono effettuate con le modalità indicate all'art. 5.

Nel caso in cui il *Contraente* abbia aderito ad un Pic Programmato a favore di uno o più *OICR* che la *Compagnia* ritenga non più idonei all'esito dell'Attività di Monitoraggio, la disposizione di versamento programmato verrà trasferita automaticamente a favore dell'/degli *OICR* di destinazione individuato/i dalla *Compagnia* come sopra specificato, dalla prima ricorrenza utile. Eventuali operazioni di investimento del Premio in corso al momento di inizio dell'Attività di Monitoraggio potranno essere completate; le *quote/azioni* così sottoscritte o da trasferire (per il Programma "Big Chance" o il Programma IIS) saranno successivamente convertite in quote dell'*OICR* individuato dalla *Compagnia* in conformità a quanto precede. Le procedure sopra descritte saranno applicate anche nel caso in cui l'attività di Monitoraggio abbia ad oggetto l'*OICR* monetario o azionario su cui è attivo il Programma "Big Chance" ovvero l'*OICR* azionario/multi asset di destinazione del Programma IIS.

Resta salva la facoltà del *Contraente* di richiedere il trasferimento delle *quote/azioni* da sostituire in altro *OICR*, entro la data comunicata di volta in volta dalla Compagnia, prima che l'Attività di Monitoraggio sia completata ovvero di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli ulteriori *OICR* resi disponibili dalla *Compagnia*, secondo le condizioni previste all'art. 5. In ogni caso il Pic Programmato, il Programma "Big Chance" o il Programma IIS resteranno attivi a favore degli *OICR* originariamente selezionati dal *Contraente* (escluso l'*OICR* sostituito) compreso il nuovo *OICR* individuato dalla *Compagnia* oggetto dell'Attività di Monitoraggio.

La *Compagnia* renderà note al *Contraente* le operazioni effettuate e le ulteriori iniziative intraprese nello svolgimento dell'Attività di Monitoraggio, in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.



## CHE COSA NON É ASSICURATO?

### Art. 13. Rischi esclusi

La polizza copre esclusivamente il rischio di decesso dell'*Assicurato*, pertanto sono escluse tutte le coperture relative ai rami danni nonché quella relativa alla sopravvivenza in quanto il contratto è a vita intera.



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

### Art. 14. Esclusioni e limitazioni

Non vi sono esclusioni o limitazioni alla copertura in quanto il decesso dell'*Assicurato* è sempre coperto qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Assicurato* stesso.

**La maggiorazione derivante dalla sottoscrizione della Copertura Supplementare non viene riconosciuta nelle ipotesi indicate al precedente art. 3.**



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Art. 15. Documentazione richiesta per i pagamenti

Mediolanum Vita S.p.A., per i pagamenti relativi al *risatto* parziale o totale, al decesso dell'*Assicurato* e in caso di opzione di conversione in rendita, fatta eccezione per la liquidazione degli importi periodici, richiede la consegna preventiva di tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento in capo alla stessa e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da presentare è la seguente:



DOCUMENTAZIONE RICHIESTA	
<b>Riscatto parziale o totale</b>	Richiesta sottoscritta dal <i>Contraente</i> con specifica delle modalità di liquidazione.
	Consenso scritto del <i>Beneficiario</i> nel caso di designazione irrevocabile del <i>Beneficiario</i> .
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	Certificato di morte dell' <i>Assicurato</i> .
	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto.
<b>Opzione di conversione in Rendita</b>	Richiesta sottoscritta dal <i>Contraente</i> indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la modalità di pagamento nonché, in caso di rendita reversibile, l' <i>Assicurato Reversionario</i> .

La *Compagnia* si riserva la facoltà di richiedere l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere.

### Art. 16. Pagamenti da parte della Compagnia

Mediolanum Vita S.p.A. eseguirà i pagamenti relativi al *riscatto* parziale o totale e al decesso dell'*Assicurato*, entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione a condizione che vengano espletati gli adempimenti normativi di cui al D.Lgs. 231/07 e successive modificazioni ed integrazioni e che per ciascun *OICR* nonché per il *Fondo Interno* da liquidare:

- risultino aperte le Borse di riferimento;
- sia determinabile il valore *quota*;
- risultino concluse eventuali operazioni in corso sul *Contratto*.

Nel caso in cui tale termine non fosse rispettato dalla *Compagnia*, quest'ultima riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento, qualora imputabile alla stessa, applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore. I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in Euro.

Nel caso in cui il *Contraente* esercitasse l'opzione di conversione in rendita del valore di riscatto, la corresponsione della rendita avverrà nei termini previsti dall'art. 6.



### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

#### Art. 17. Pagamento del Premio

Alla sottoscrizione del *Modulo di Proposta* il *Contraente* stabilisce in quale forma versare i premi, tra le modalità di cui alla lettera a) sotto riportata, e in quali *OICR* investire i medesimi, selezionando eventualmente anche il *Fondo Interno* (in caso di contestuale adesione al Programma IIS di cui all'art. 8), come indicato alla successiva lettera b):

#### a) Modalità di versamento dei Premi

É facoltà del *Contraente* scegliere alternativamente tra (i) *Premio Unico*; (ii) *Pic Programmato*; (iii) *Premio Unico* e *Pic Programmato*.

##### (i) *Premio Unico*

Il *Contraente* versa un Premio il cui importo deve essere almeno pari a € 1.000.000, con un minimo di versamento per ogni singolo *OICR* prescelto pari a € 5.000.

Il numero massimo di *OICR* selezionabili è pari a 35.

In caso di adesione ai Programmi "Intelligent Investment Strategy" o "Big Chance", dovrà essere rispettato



l'importo minimo di adesione al relativo Programma come indicato dagli artt. 8 e 9.

Ovvero

**(ii) Pic Programmato**

La sottoscrizione del *Contratto* può essere effettuata in abbinamento a prodotti bancari, offerti dal Soggetto Distributore che prevedono l'esecuzione programmata di versamenti disposti in un'unica soluzione (c.d. Pic Programmato), sottoscrivendo l'apposita richiesta, nella quale sono illustrati i dettagli di funzionamento del servizio ed i relativi oneri. La stipula di tali contratti in abbinamento alla sottoscrizione del *Contratto* è facoltativa e costituisce atto separato e distinto rispetto alla sottoscrizione del medesimo. Tali abbinamenti non comportano oneri o vincoli aggiuntivi non previsti dal presente *contratto*. L'importo di sottoscrizione complessivo del Pic Programmato deve essere almeno pari a € 1.000.000; in tali ipotesi, il *Contratto* si perfeziona per effetto del versamento della prima rata del Pic Programmato, per un importo pari alla medesima. È facoltà del *Contraente*, che opti per la sottoscrizione del *Contratto* in abbinamento ai suddetti prodotti bancari, interrompere i versamenti destinati a tali contratti abbinati in ogni tempo senza oneri e spese mantenendo in essere il *Contratto*. Sono fatte salve le disposizioni previste dai contratti che disciplinano i suddetti prodotti bancari. Il *Contraente* all'atto della sottoscrizione potrà aderire ad un solo Pic Programmato, indicando sino ad un massimo di 35 *OICR* di tipo azionario o obbligazionario, tra quelli selezionati dalla *Compagnia* e resi abbinabili al suddetto Programma. Tali *OICR* non saranno modificabili da parte del *Contraente* per tutta la durata del Pic Programmato. La modalità di investimento del Premio mediante Pic Programmato non è compatibile con il Programma IIS.

ovvero

**(iii) Premio Unico e Pic Programmato**

È facoltà del *Contraente* combinare il versamento di un *Premio Unico* con l'adesione ad un Pic Programmato. L'importo totale di sottoscrizione deve essere almeno pari a € 1.000.000, di cui almeno € 25.000 versati tramite Pic Programmato.

Il numero complessivo di *OICR* selezionabili è pari a 35. Il *Contratto* si perfeziona per effetto del versamento del *Premio Unico*, per un importo pari al medesimo, con un minimo di versamento per ogni singolo *OICR* prescelto pari a € 5.000.

La modalità di investimento del Premio mediante *Premio Unico* e Pic Programmato non è compatibile con il Programma IIS.

Per i *Contraenti* che hanno stipulato con il Soggetto Distributore Banca Mediolanum un contratto per il servizio di *Consulenza Finanziaria Evoluta* (categoria "Wealth"), la *Compagnia* all'atto della sottoscrizione del *Contratto* accetta un Premio di importo almeno pari a € 250.000.

**b) Selezione degli OICR per l'investimento dei Premi**

Seleziona gli *OICR* nei quali sarà investito il Premio tra quelli tempo per tempo abbinabili al *Contratto*. Il *Contraente* potrà selezionare sia *OICR* non gestiti da Società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum (di seguito "Case Terze") sia *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, purché almeno il 50% del Premio risulti investito in *OICR* di queste ultime. In caso di investimento tramite Pic Programmato, il *Contraente* potrà scegliere unicamente tra gli *OICR* emessi dalle Società del Gruppo



Bancario Mediolanum e resi abbinabili dalla *Compagnia* al suddetto Programma.

Per i *Contratti* sottoscritti mediante *Premio Unico*, il *Contraente* ha inoltre la facoltà di selezionare il *Fondo Interno* per aderire al Programma IIS per le cui caratteristiche di dettaglio si rinvia all'art. 8.

Il *Contraente* ha inoltre la possibilità di versare successivamente alla sottoscrizione del *Contratto*, *Premi Aggiuntivi* secondo le seguenti modalità:

i) **Premio Unico**, il cui importo dovrà essere almeno pari a € 5.000, in caso di selezione di un nuovo *OICR*, e € 2.500 per ogni *OICR* valorizzato al momento dell'operazione, sempre con un minimo complessivo di almeno € 5.000. In caso di contestuale adesione al Programma "Big Chance", l'importo minimo di investimento sull'*OICR* obbligazionario/monetario di partenza dovrà essere almeno pari a € 25.000; in alternativa, in caso di contestuale adesione al Programma IIS, l'importo minimo di investimento sul *Fondo Interno* dovrà essere almeno pari a € 30.000. Non è consentita l'operazione di versamento aggiuntivo su *Fondo Interno* già valorizzato. Per le condizioni di adesione ai suddetti Programmi si rinvia rispettivamente agli artt. 9 e 8 delle presenti Condizioni.

Il numero massimo di *OICR* selezionabili per singola operazione è pari a 35. Nel caso in cui sul *Contratto* sia in corso un Pic Programmato o siano attivi il Programma "Intelligent Investment Strategy" o il Programma "Big Chance", la *Compagnia* verificherà che almeno il 50% del *controvalore* del *Contratto* sia investito in *quote* di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum considerando la ripartizione dell'investimento risultante alla conclusione del Pic Programmato o dei Programmi.

ovvero

ii) **Pic Programmato**, il cui importo dovrà essere almeno pari a € 25.000. In tal caso sarà possibile selezionare un numero massimo di 35 *OICR* tra quelli messi a disposizione dalla *Compagnia*, per ogni singola operazione. A valere sullo stesso *Contratto*, potranno essere attivi contemporaneamente fino ad un massimo di tre Pic Programmati. L'adesione ad un Pic Programmato potrà avvenire a condizione che sul *Contratto* non sia già attivo il Programma "Big Chance" o il Programma IIS.

L'efficacia di ciascuna operazione di versamento aggiuntivo del Premio è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle quote, e all'effettuazione di controlli atti a verificare il permanere dell'adeguatezza dell'operazione stessa ai sensi della normativa vigente, a seguito di eventuali operazioni poste in essere dal *Contraente* successivamente alla richiesta di versamento ed anteriormente all'esecuzione della stessa. Qualora le predette condizioni non si realizzassero, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di investimento.

Il pagamento del *Premio Unico* e degli eventuali *Premi Aggiuntivi* può essere effettuato tramite assegno bancario o bonifico. Le rate del Pic Programmato possono essere versate mediante disposizione permanente di addebito SDD finanziario in conto corrente.

Tali mezzi di pagamento sono accettati dalla *Compagnia* salvo buon fine. In caso di mancato buon fine del mezzo di pagamento la *Compagnia* procederà alla liquidazione delle *quote/azioni* corrispondenti all'importo del premio e a rivalersi sul ricavato che si intende definitivamente acquisito salvo ogni maggior danno.



Il versamento di *Premi Unici Aggiuntivi* può essere effettuato anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 18. Conclusione del Contratto

Il *Contratto* si intende concluso con la sottoscrizione del *Modulo di Proposta* da parte del *Contraente*, che può essere effettuata anche mediante l'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza eventualmente rese disponibili dai soggetti incaricati della distribuzione. Le presenti *Condizioni di Assicurazione* si intendono integralmente conosciute ed accettate dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione del *Modulo di Proposta*. La *Compagnia* dà altresì per conosciuta da parte del *Contraente* la propria accettazione della Proposta e conseguentemente quest'ultimo si considera informato che la conclusione del *Contratto* coincide con la sottoscrizione della stessa da parte del *Contraente*. La *Compagnia* attesta l'avvenuto perfezionamento del *Contratto* inviando al *Contraente* il Documento di Polizza, che verrà trasmesso al Cliente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle *quote/azioni* di tutti gli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* sulle quali è stato investito il Premio del *Contraente*, contenente le caratteristiche peculiari dell'investimento. L'efficacia del *Contratto* è in ogni caso sottoposta, anche successivamente al suo perfezionamento, i) allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle *quote*, nonché ii) all'effettuazione di controlli atti a verificare il permanere dell'adeguatezza dell'operazione di investimento ai sensi della normativa vigente a seguito di eventuali operazioni poste in essere dal *Contraente* successivamente alla richiesta di sottoscrizione ed anteriormente all'esecuzione della stessa. Qualora le predette condizioni non si realizzassero, o qualora sussistessero ulteriori impedimenti di carattere normativo alla regolare conclusione e/o stipulazione del *Contratto*, la *Compagnia* non darà corso all'operazione di investimento dei Premi negli *OICR* ed eventualmente nel *Fondo Interno* selezionati ed il *Contratto* si intenderà risolto di diritto.

### Art. 19. Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa

La decorrenza del *Contratto* e della copertura assicurativa avranno inizio il primo giorno lavorativo successivo al giorno in cui la *Compagnia* ha acquisito la disponibilità del Premio e la conoscenza della relativa causale (*Giorno di Riferimento*) in conformità a quanto previsto dall'Allegato alle presenti Condizioni. Nel caso in cui il *Contratto* sia stato concluso a distanza, il *Contraente* può esercitare il diritto di recesso come indicato al successivo art. 21. Qualora il *Contraente* abbia richiesto mediante apposita comunicazione indirizzata alla *Compagnia* o al Distributore che l'esecuzione del *Contratto* abbia inizio solo decorso il periodo di 30 giorni previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'efficacia del *Contratto* è sospesa.

Pertanto, la decorrenza della copertura assicurativa coincide con le ore 00.00 del trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del *Modulo di Proposta* a condizione che, entro tale termine, la *Compagnia* abbia acquisito la disponibilità del Premio e la conoscenza della relativa causale (*Giorno di Riferimento*) in conformità a quanto previsto dall'Allegato alle presenti Condizioni. In caso contrario, la copertura assicurativa decorrerà dalle ore 00.00 del giorno successivo alla data in cui tale condizione si realizzi.

Con la stessa decorrenza avranno efficacia tutti gli oneri e gli obblighi che il *Contratto* pone a carico della *Compagnia*.



## Art. 20. Durata del Contratto

Il *Contratto* ha una durata coincidente con la vita *dell'Assicurato* e si estingue nei seguenti casi:

- decesso *dell'Assicurato*;
- richiesta di riscatto totale da parte del *Contraente*;
- azzeramento del *controvalore* e/o del numero delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*, anche derivante dal pagamento dell'imposta di bollo in base alle vigenti disposizioni fiscali.

**In tale ultima ipotesi, qualora il *controvalore* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto* risultasse pari o inferiore all'importo da corrispondere per il pagamento della suddetta imposta di bollo, la *Compagnia* si riserva la facoltà di riscattare forzosamente il *Contratto*.**



## COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

### Art. 21. Diritto di recesso

In conformità a quanto previsto dall'Art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e successive modificazioni ed integrazioni, il *Contraente* può recedere dal *Contratto* entro 30 giorni dal momento in cui è informato ai sensi del precedente art. 18 che il *Contratto* è concluso (ossia dalla data di sottoscrizione del *Modulo di Proposta*), dandone comunicazione scritta alla *Compagnia* mediante lettera raccomandata. In tal caso la *Compagnia* rimborserà, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di *recesso*, il **premio versato al netto dei diritti fissi**. Tuttavia, **nel caso in cui il Premio fosse già stato investito, l'importo rimborsato dalla *Compagnia* sarà corretto della eventuale differenza, positiva o negativa, del valore delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*** secondo quanto indicato nell'Allegato alle presenti Condizioni, comprensivo dell'eventuale importo pro-quota del costo della Copertura Supplementare. Saranno inoltre dedotti gli oneri fiscali (eventuale imposta sostitutiva per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di Premio ed imposta di bollo) applicabili al *Contratto* ed i diritti fissi di cui al successivo art.24.

**Se il *Contratto* è concluso a distanza, in conformità a quanto previsto dall'Art. 67-duodecies, comma 2, del D.Lgs. 206/2005 ("Codice del Consumo"),** il *Contraente* può recedere senza penali entro 30 giorni, decorrenti dalla data di conclusione del *Contratto* con le medesime modalità sopra descritte. Qualora il *Contraente* abbia richiesto l'avvio dell'esecuzione del *Contratto*, **la *Compagnia* avrà diritto a trattenere la frazione di premio relativa al periodo in cui il *Contratto* ha avuto effetto ovvero, nel caso in cui il premio fosse già stato investito, a rimborsare l'importo corretto della eventuale differenza, positiva o negativa, del valore delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*** secondo quanto indicato nell'Allegato alle presenti Condizioni, comprensivo dell'eventuale importo pro-quota del costo della Copertura Supplementare. Saranno inoltre dedotti gli oneri fiscali (eventuale imposta sostitutiva per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di Premio ed imposta di bollo) applicabili al *Contratto* ed i diritti fissi di cui al successivo art.24. Tuttavia, se il *Contraente* ha richiesto, contestualmente alla sottoscrizione del *Contratto*, mediante apposita comunicazione indirizzata alla *Compagnia* o al Distributore che l'esecuzione del *Contratto* abbia inizio solo decorso il periodo di 30 giorni previsto per l'esercizio del diritto di recesso, **la *Compagnia* rimborserà il Premio versato.**



## É PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA?

### Art. 22. Riscatto Totale

Il *Contraente*, **trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del *Contratto***, ha la facoltà di risolvere anticipatamente lo stesso richiedendo alla *Compagnia* il valore di riscatto. L'esercizio del diritto di riscatto richiede che il *Contraente* invii apposita richiesta alla *Compagnia*, anche compilando il Modulo predisposto dalla stessa. La risoluzione del *Contratto* ha effetto dalla data di ricezione della richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui all'art.15 presso la sede della *Compagnia*. L'esercizio del diritto di riscatto fa decadere il diritto di ricevere la prestazione caso morte e comporta l'estinzione del *Contratto*, dalla data di effetto del riscatto stesso sopra indicato, con il disinvestimento totale delle *quote/azioni* degli *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* abbinati al *Contratto*. Il valore di riscatto delle *quote/azioni* disinvestite è calcolato in base al valore delle stesse come definito nell'Allegato alle presenti Condizioni, al netto degli eventuali costi pro-quota maturati ma non ancora prelevati (quali la commissione di Salvaguardia e Monitoraggio e l'eventuale costo della Copertura Supplementare). Tale valore è comprensivo delle eventuali utilità, maturate e non ancora riconosciute, derivanti da retrocessioni commissionali generate dagli *OICR* a favore della *Compagnia* e riconosciute da quest'ultima al *Contraente*.

Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore del *Contraente* entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione, e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data con le modalità descritte nel *DIP aggiuntivo IBIP* tempo per tempo vigente e considerando anche il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente attivo, di cui all'art. 7. Nel caso di designazione irrevocabile del *Beneficiario* (Art. 1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest'ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto del *Contraente*. L'efficacia dell'operazione di riscatto è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle *quote*. Qualora la predetta condizione non si realizzasse, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di riscatto.

### Art. 23. Riscatto Parziale

Il *Contraente*, **trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del *Contratto***, può esercitare il diritto di riscatto parziale inviando apposita richiesta alla *Compagnia*, anche compilando il Modulo predisposto dalla stessa, indicando gli *OICR* e/o il *Fondo Interno* da disinvestire ed i relativi importi. La liquidazione di una parte del capitale maturato potrà essere richiesta solo per un importo minimo di € 2.500, a condizione che il *controvalore* residuo delle *quote/azioni* di ciascun *OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* indicato, successivamente all'operazione, non sia inferiore a € 2.500, salvo l'ipotesi in cui sui medesimi *OICR* sia attivo un Pic Programmato. Il *Contraente* in alternativa è libero di richiedere il disinvestimento totale del *Fondo Interno* e/o dell'*OICR* prescelto. La *Compagnia*, ricevuta la richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui all'art. 15, disinvestirà dall'*OICR* e/o dal *Fondo Interno* indicato un numero di *quote/azioni* corrispondente all'importo richiesto, sulla base del valore delle *quote/azioni* dell'*OICR* ed eventualmente del *Fondo Interno* come definito nell'Allegato alle presenti *Condizioni di Assicurazione*. Dall'importo da liquidare non verrà trattenuto l'eventuale pro-quota della commissione per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio maturato fino alla data di riscatto.

Le operazioni di riscatto parziale saranno eseguite a condizione che:

- a) il capitale residuo complessivo sul *Contratto* sia almeno pari a € 250.000;
- b) a seguito delle predette operazioni, almeno il 50% del capitale residuo sia investito in quote di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, ai sensi dell'art. 4 delle presenti Condizioni. Nel caso in cui sul



*Contratto* sia già in corso un Pic Programmato o siano attivi il Programma “Intelligent Investment Strategy” o il Programma “Big Chance” la verifica del rispetto del suddetto vincolo percentuale terrà conto della ripartizione dell’investimento risultante alla conclusione del Pic Programmato o dei Programmi.

Qualora le disposizioni impartite dal *Contraente* non rispettino le predette condizioni, la *Compagnia* ne sospenderà l'esecuzione e ne darà comunicazione al *Contraente* il quale avrà facoltà di:

- (i) impartire nuove disposizioni conformi alle predette condizioni;
- (ii) richiedere il riscatto totale del *Contratto* ai sensi del precedente art. 22.

Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore del *Contraente* entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione, e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data con le modalità descritte nel *DIP aggiuntivo IBIP* tempo per tempo vigente e considerando anche il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente attivo. Nel caso di designazione irrevocabile del *Beneficiario* (Art. 1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest’ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto del *Contraente*. In caso di disinvestimento totale di uno o più *OICR*, il Pic Programmato e il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente in essere sul *Contratto* rimarranno attivi; nel caso in cui l’esercizio del riscatto determini il disinvestimento totale degli *OICR* mediante i quali sono alimentati i Programmi “Consolida i Rendimenti”, “Reinvesti sui Cali” o “Big Chance”, questi ultimi si considerano revocati, salvo l’ipotesi in cui sui medesimi *OICR* che alimentano i Programmi “Consolida i Rendimenti” e “Reinvesti sui Cali” sia in corso un Pic Programmato. Qualora il riscatto determini il disinvestimento totale del *Fondo Interno* che alimenta il Programma IIS, quest’ultimo si considera automaticamente revocato, mentre nel caso in cui il riscatto determini il disinvestimento parziale del *Fondo Interno*, la conversione programmata rimarrà invariata ma l’operazione di riscatto potrebbe comportare una variazione della durata del Programma stesso.

L’efficacia dell’operazione di riscatto è comunque condizionata allo svolgimento dell’adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle quote. Qualora la predetta condizione non si realizzasse, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l’operazione di riscatto.

In ogni caso, l’esercizio del diritto di riscatto riduce la prestazione caso morte che sarà parametrata al solo capitale ancora investito.



## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Art. 24. Costi e oneri collegati al Contratto

Di seguito uno schema riassuntivo dei principali costi previsti dal *Contratto*.

COSTI	
Diritto fisso ( <i>Spese di emissione</i> ) sul versamento iniziale	€ 52,50 con rivalutazione annua ISTAT (base anno 2021)
<i>Commissione di gestione</i> annua per Attività di Salvaguardia e Monitoraggio effettuata sugli <i>OICR</i> abbinati al <i>Contratto</i>	Da un minimo dell’1,00% ad un massimo dell’1,25% annuo, del <i>controvalore</i> totale degli <i>OICR</i> abbinati al <i>Contratto</i> , in funzione del Cumulo dei Premi Netti Versati (CPNV) dal <i>Contraente</i> , come indicato nei successivi paragrafi.
<i>Commissione di gestione</i> annua sul <i>Fondo Interno</i>	0,50% annuo, calcolata quotidianamente sulla base



Easy Fund	del valore netto del Fondo.
Costi di sottoscrizione	Non previsti
Costi per riscatto	Non previsti
Costi per operazioni di <i>switch</i> (ad esclusione delle operazioni derivanti dall'adesione ai Programmi "Consolida i rendimenti", "Reinvesti sui cali", "Big Chance" e "Intelligent Investment Strategy" nonché le operazioni di <i>switch</i> automatico effettuate in seguito all'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio)	€ 52,50 con rivalutazione annua ISTAT (base anno 2021), ad eccezione delle prime 3 operazioni effettuate durante l'anno solare
Costi per l'erogazione della rendita	L'importo della rendita erogata è al netto della commissione dell'1,25%.

La **Compagnia** si riserva la facoltà di richiedere il rimborso delle spese per gli effettivi esborsi sostenuti dalla stessa (es. documentazione extra richiesta dal **Contraente**).

#### a) Costo della Copertura Supplementare

Il costo della copertura è differenziato in base al tipo di opzione scelta dal **Contraente** in fase di sottoscrizione del **Contratto**, come di seguito indicato:

COPERTURA CASO MORTE SUPPLEMENTARE		COSTO (su base annua)
TIPO	OPZIONE 1	0,10%
	OPZIONE 2	0,15%
	OPZIONE 3	0,20%
	OPZIONE 4	0,30%

Il costo è prelevato con frequenza trimestrale disinvestendo proporzionalmente *quote*/azioni di tutti gli *OICR* nonché delle eventuali *quote* del *Fondo Interno*, abbinati al **Contratto**.

Tuttavia, nel caso in cui il valore delle quote da disinvestire dal *Fondo Interno* e/o da uno o più *OICR* sia inferiore ad 1 euro, tale importo sarà prelevato disinvestendo in modo proporzionale quote dei soli *OICR* per i quali il disinvestimento risulti superiore ad 1 euro. Nel caso in cui il valore delle *quote* da rimborsare in relazione a ciascun *OICR* e al *Fondo Interno* sia inferiore ad 1 euro, il disinvestimento delle *quote* avverrà in occasione del primo trimestre successivo utile.

Il costo della Copertura Supplementare non sarà applicato al raggiungimento degli 80 anni di età dell'*Assicurato*.

#### b) Commissione per Attività di Salvaguardia e Attività di Monitoraggio

Nel corso della durata contrattuale, la **Compagnia** opera un'Attività di Salvaguardia e un'Attività di **Monitoraggio**, descritte all'art. 12, in relazione a cui provvede ad applicare sul *controvalore* totale degli *OICR* abbinati al **Contratto**, una *commissione di gestione* annua secondo i termini e le condizioni di cui alla tabella di seguito indicata.

Il valore della commissione varia in funzione del Cumulo dei Premi Netti Versati (CPNV) dal **Contraente** nell'ambito del **Contratto** e non grava in ogni caso sul *Fondo Interno* abbinabile al Programma IIS.



CPNV (Euro)	COMMISSIONE
Per importi inferiori a 5.000.000	1,25%
Da 5.000.000	1,00%

Per Cumulo dei Premi Netti Versati (CPNV) si intende la somma di tutti i premi lordi versati dal *Contraente* e incassati dalla *Compagnia*, al netto dell'importo lordo di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso del *Contratto*. Ai fini della determinazione del CPNV, non sono computati gli importi corrispondenti ai Premi mancanti al completamento del Pic Programmato eventualmente attivato dal *Contraente*.

Ai fini della determinazione della commissione da applicare mensilmente al *Contratto*, la *Compagnia* verificherà il primo giorno di ogni mese l'ammontare del CPNV sul *Contratto* nonché l'eventuale appartenenza del *Contraente* alla categoria "*Wealth*" avendo aderito al servizio di *Consulenza Finanziaria Evoluta* (ai fini dell'eventuale applicazione delle agevolazioni commissionali descritte al successivo punto c). La commissione così determinata sarà calcolata giornalmente per l'intero mese di rilevazione e prelevata il mese successivo, come nel prosieguo meglio specificato. Eventuali variazioni del CPNV/CPNV agevolato (riscatti e/o versamenti aggiuntivi o *recesso* dal contratto per il servizio di *Consulenza Finanziaria Evoluta*) intervenute nel corso del mese di rilevazione non modificano la commissione attribuita il primo giorno del mese ma verranno considerate ai fini della determinazione del CPNV/CPNV agevolato e della relativa commissione del mese successivo.

La commissione è prelevata mensilmente il settimo giorno del mese successivo a quello di calcolo, attraverso il disinvestimento delle *quote/azioni* degli *OICR* abbinati al *Contratto*, proporzionalmente in base al valore delle *quote/azioni* degli *OICR* alla data del disinvestimento. Tuttavia, nel caso in cui il valore delle quote da disinvestire da uno o più *OICR* sia inferiore ad 1 euro, tale importo sarà prelevato disinvestendo l'*OICR* che presenta il *controvalore* maggiore.

In caso di operazioni di disinvestimento in corso, il calcolo del rateo giornaliero sarà effettuato anche sugli *OICR* oggetto di disinvestimento, utilizzando l'ultimo *controvalore* disponibile. Per le modalità e le tempistiche si rinvia a quanto indicato nell'Allegato alle presenti Condizioni.

Il *Contraente*, con la sottoscrizione del *Modulo di Proposta*, autorizza la *Compagnia* a disinvestire un numero sufficiente di *quote/azioni* degli *OICR* abbinati al *Contratto* ed a trattenere il relativo importo. Inoltre, nelle ipotesi di riscatto totale e di sinistro, la *Compagnia* tratterà dall'importo da liquidare la quota parte della commissione maturata e non ancora addebitata.

### c) Agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Contraenti

Per i *Contraenti* che hanno stipulato con Banca Mediolanum un contratto per il servizio di *Consulenza Finanziaria Evoluta* (categoria "*Wealth*"), la *Compagnia* prevede condizioni agevolate in relazione all'applicazione della *commissione di gestione* annua per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio. Per i *Contraenti* appartenenti alla categoria "*Wealth*", infatti, ai fini della determinazione di tale commissione, trovano applicazione l'ammontare di CPNV e aliquote indicate nella tabella seguente.

CPNV agevolato (Euro)	COMMISSIONE
Per importi inferiori a 1.000.000	1,25%
Da 1.000.000	1,00%

Inoltre, qualora sia stato versato, all'atto della sottoscrizione del *Contratto*, un Premio di importo almeno pari € 250.000 ai sensi di quanto previsto dal precedente art. 17, la *Compagnia* applicherà una commissione



annua per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio pari all'1,25%, ferma restando la verifica del CPNV agevolato nel corso del Contratto.

Nell'ipotesi di cessazione del contratto per il servizio di *Consulenza Finanziaria Evoluta*, la *Compagnia* tornerà ad applicare la *commissione di gestione* indicata nella tabella di cui al precedente punto b).

#### **d) Switch e relativi costi**

Il *Contraente* ha la facoltà di effettuare *switch* totali o parziali, tra gli *OICR* del Gruppo Bancario Mediolanum e di Case Terze che la *Compagnia* rende abbinabili al *Contratto*.

Per ogni istruzione di modifica della ripartizione dell'investimento del capitale maturato richiesta dal *Contraente*, con l'eccezione delle prime tre istruzioni impartite dal *Contraente* ogni anno solare, la *Compagnia* tratterrà dall'importo da investire, a titolo di rimborso spese, la somma di € 52,50 che potrà essere aggiornata periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2021) dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, di seguito definito per brevità "indice ISTAT".

L'incremento dell'indice ISTAT viene calcolato come differenza fra la rilevazione a ottobre dell'anno precedente la rivalutazione e la rilevazione effettuata a ottobre di due anni prima.

#### **e) Commissioni gravanti sugli OICR sottostanti**

Gli investimenti effettuati negli *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum e di Case Terze che la *Compagnia* rende abbinabili al *Contratto* saranno soggetti all'applicazione delle commissioni e spese previste dalla documentazione d'offerta di ciascun *OICR*, tempo per tempo vigente.

Qualora la *Compagnia*, in virtù di accordi con le società di gestione e/o promotrici di tali *OICR*, ricevesse da tali soggetti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni, riconoscerà al *Contraente* un importo equivalente agli introiti derivanti dalle predette retrocessioni commissionali, (c.d. *Rebates*), calcolato in misura proporzionale al numero di *quote/azioni* di tali *OICR* attribuite al *Contratto*, rispetto al totale delle *quote/azioni* degli *OICR* in relazione alle quali la *Compagnia* percepisca i *Rebates*.

Gli importi da riconoscere al *Contraente* sono calcolati giornalmente e corrisposti trimestralmente. L'ordine di investimento viene trasmesso il giorno 25 del mese successivo a ciascun trimestre solare di riferimento, purché di importo complessivo almeno pari ad 1 euro, mediante attribuzione di un corrispondente numero di *quote/azioni* riferite unicamente ad uno o più *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum abbinati al *Contratto*, proporzionalmente all'importo destinato o investito in ciascuno di tali *OICR*.

Tuttavia, nel caso in cui il *Rebate* da riconoscere ad un singolo *OICR* sia inferiore ad 1 euro, o qualora l'*OICR* a favore del quale riconoscere il *Rebate* sia interessato dall'Attività di Salvaguardia e di Monitoraggio, l'importo sarà attribuito in modo proporzionale sugli *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum a favore dei quali sono riconosciuti *Rebates* superiori ad 1 euro.

Nel caso in cui il *Rebate* da riconoscere su tutti gli *OICR* sia inferiore ad 1 euro, o qualora tutti gli *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum collegati al *Contratto* siano interessati dall'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio, gli importi saranno memorizzati dalla *Compagnia* e corrisposti, con le modalità sopra indicate, in occasione del primo trimestre successivo utile di riconoscimento della retrocessione.

Per le modalità di riconoscimento delle utilità derivanti dalle predette retrocessioni nelle ipotesi di decesso dell'*Assicurato* e/o di riscatto totale si rinvia rispettivamente agli artt. 3 e 22.

#### **f) Commissione di gestione sul Fondo Interno**

L'importo della *commissione di gestione* annua del *Fondo Interno Easy Fund* è pari allo 0,50% calcolata



quotidianamente sulla base del valore netto del Fondo e prelevata dalle disponibilità di quest'ultimo nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in *quote* di *OICR* collegati, la *commissione di gestione* di cui sopra sarà applicata nella misura del 100% anche sulla porzione di patrimonio del *Fondo Interno* investita in quote di *OICR* collegati, in ragione del fatto che Mediolanum Vita svolge sulla medesima porzione di patrimonio un servizio di *asset allocation* e comunque in conseguenza del servizio di amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in *quote* del *Fondo Interno*.

#### **g) Commissione di gestione annua relativa agli OICR in cui il Fondo Interno eventualmente investe**

Il *Fondo Interno* può investire parte del patrimonio in quote di *OICR*. Pertanto, sul patrimonio degli *OICR* in cui il *Fondo Interno* investe gravano le *commissioni di gestione* stabilite dalle relative Società di Gestione. Qualora gli *OICR* utilizzati prevedano il riconoscimento alla *Compagnia* di utilità derivanti da retrocessioni delle *commissioni di gestione* degli *OICR* in cui investe il *Fondo Interno* (c.d. *Rebates*), tali utilità saranno riconosciute interamente al patrimonio del *Fondo Interno* collegato al *Contratto*. Per un'illustrazione dei costi applicati si rinvia al *KID* e al *DIP aggiuntivo IBIP* nonché al *Regolamento del Fondo Interno*.

#### **h) Altri costi previsti dal Regolamento del Fondo Interno**

1. le spese di verifica e revisione del *Fondo Interno*;
2. gli oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari;
3. le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulle disponibilità del *Fondo Interno*;
4. oneri fiscali di pertinenza del Fondo per investimenti in attività finanziarie soggette ad imposta.

## ALTRE DISPOSIZIONI

### Art. 25. Beneficiari

I *Beneficiari* possono essere designati, oltre che all'atto di sottoscrizione del *Modulo di Proposta*, in ogni momento dal *Contraente* per mezzo di una lettera raccomandata indirizzata alla *Compagnia* oppure tramite apposito modulo predisposto dalla stessa nonché, per testamento. Pena l'inefficacia della designazione, della revoca o della modifica dei *Beneficiari*, la disposizione del *Contraente*, anche testamentaria, deve inequivocabilmente fare specifica menzione del presente *Contratto*.

I *Beneficiari* di un contratto di assicurazione sulla vita acquistano, per effetto della designazione effettuata a loro favore da parte del *Contraente*, un "diritto proprio" ai vantaggi dell'assicurazione. Ne consegue in particolare che in caso di designazione di più *Beneficiari* la *Compagnia* ripartirà tra loro, a seguito del decesso dell'*Assicurato*, la *prestazione assicurata* in parti uguali, salvo diversa indicazione del *Contraente*.

Eventuali revoche o modifiche nella designazione dei *Beneficiari* possono essere richieste in ogni momento tranne nelle ipotesi di cui all'Art. 1921 del Codice Civile; tali atti devono essere comunicati per iscritto alla *Compagnia* tramite lettera raccomandata oppure tramite apposito modulo predisposto dalla stessa. In mancanza di designazione, si intenderanno quali *Beneficiari* per il caso di morte gli eredi designati nel testamento o, in mancanza di questo, gli eredi legittimi dell'*Assicurato*.

Ai sensi del già richiamato articolo del Codice Civile, la designazione dei *Beneficiari* non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il *Contraente* ed il *Beneficiario* abbiano dichiarato per iscritto alla *Compagnia*, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

- dopo la morte del *Contraente*;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il *Beneficiario* abbia comunicato per iscritto alla *Compagnia* di volersi avvalere del beneficio.

Nelle ipotesi di designazione irrevocabile dei *Beneficiari*, la richiesta di attivazione del servizio di Decumulo Finanziario nonché le richieste di riscatto totale o parziale delle somme assicurate trasmesse dal *Contraente* ai sensi, rispettivamente, dei precedenti artt. 7, 22 e 23, potranno essere eseguite dalla *Compagnia* esclusivamente con il consenso scritto dei *Beneficiari* medesimi.

Il *Contraente* è l'avente diritto in via esclusiva dell'importo periodico erogato a seguito dell'attivazione del servizio di Decumulo Finanziario di cui al precedente art. 7.

#### **Art. 26. Modalità e termini di ricezione delle disposizioni**

Mediolanum Vita S.p.A. impegna contrattualmente – anche ai sensi dell'Art. 1411 del Codice Civile – il Soggetto Distributore a inoltrare alla *Compagnia* i *Moduli di Proposta*, le disposizioni impartite dal *Contraente* - comprese quelle effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza - ed i relativi mezzi di pagamento, entro e non oltre le ore 19.00 del primo giorno lavorativo successivo a quello della relativa ricezione. Si considerano convenzionalmente ricevute presso la Sede del Soggetto Distributore anche tutte le disposizioni impartite autonomamente dal *Contraente* nonché la corrispondenza in generale, indirizzate alla *Compagnia*, che saranno inoltrate alla stessa nelle medesime tempistiche sopra indicate. Il Soggetto Distributore, a propria volta, impegna contrattualmente i propri Consulenti Finanziari a trasmettere allo stesso tempestivamente i *Moduli di Proposta*, le disposizioni impartite dal *Contraente* ed i relativi mezzi di pagamento.

#### **Art. 27. Pegno**

Il credito derivante dal *Contratto* può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal momento in cui la *Compagnia* riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno. Contestualmente la *Compagnia* effettuerà l'annotazione relativa alla costituzione di pegno emettendo la relativa appendice. Qualora sia attivo sul *Contratto* il servizio di Decumulo Finanziario il pegno determina l'interruzione del predetto servizio.

La *Compagnia* può opporre ai creditori pignoratizi tutte le eccezioni che le spettano verso il *Contraente* originario in conformità con quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile.

Nel caso di pegno, ogni operazione di riscatto richiede assenso scritto del creditore pignoratizio.

#### **Art. 28. Prestiti**

Il *Contratto* non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 29. Modifiche del Contratto**

La *Compagnia* si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni qualora sussista un giustificato motivo. A tal fine, possono costituire giustificato motivo, in via esemplificativa: eventuali modifiche e/o variazioni del quadro normativo e regolamentare; eventuali richieste indirizzate al mercato e/o specificamente alla *Compagnia* da un'autorità di vigilanza; processi di riorganizzazione aziendale che

interessino la *Compagnia* o il relativo gruppo di appartenenza; modifiche alle condizioni praticate sui mercati che abbiano un'incidenza sul *Contratto*.

Le variazioni di cui al precedente paragrafo saranno comunicate per iscritto ai *Contraenti* con un preavviso di almeno 30 giorni rispetto alla data di efficacia delle stesse. Il *Contraente* che non intenda accettare le modifiche dovrà darne comunicazione alla *Compagnia* entro la data prevista per la relativa applicazione, mediante lettera raccomandata, esercitando il diritto di riscatto, in relazione al quale non sarà applicato alcun costo. In mancanza di comunicazione da parte del *Contraente*, il *Contratto* resterà in vigore come modificato dalla *Compagnia*.

Eventuali modifiche al contratto che prevedano unicamente obblighi a carico della *Compagnia* (ivi incluse eventuali condizioni migliorative per il *Contraente*) potranno essere apportate dalla *Compagnia* ai sensi dell'art. 1333 cod. civ.

Le variazioni suddette saranno comunicate dalla *Compagnia* al *Contraente* in conformità a quanto previsto dalla normativa tempo per tempo applicabile.

### Art. 30. Prescrizione

I diritti derivanti dal *Contratto* si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.

### Art. 31. Legge applicabile al Contratto e foro competente

Il *Contratto* è regolato dalla legge italiana, le cui disposizioni si applicano per quanto non disciplinato dalle presenti *Condizioni di Assicurazione*.

Per ogni controversia riguardante il *Contratto* si applicano le norme tempo per tempo vigenti in materia di foro competente.

### Art. 32. Home Insurance

La *Compagnia* ha reso disponibile un'apposita Area riservata all'interno del proprio sito internet, attraverso la quale il *Contraente* può accedere alla propria posizione assicurativa consultando i dati principali dei Contratti sottoscritti nonché utilizzare le funzionalità dispositive tra cui, a titolo meramente esemplificativo, il pagamento del premio, la richiesta di riscatto e la notifica del decesso *dell'Assicurato* (c.d. Servizio di Home Insurance). In ogni caso il *Contraente* potrà utilizzare le funzionalità rese disponibili tempo per tempo della *Compagnia*.

Il servizio è gratuito e vi si accede mediante autenticazione con i codici di accesso rilasciati dalla *Compagnia* su richiesta del *Contraente*. I codici di accesso garantiscono al *Contraente* un adeguato livello di riservatezza e sicurezza.

L'utilizzo della predetta Area è disciplinato dalle Norme che regolano il servizio di Home Insurance, presenti sul sito della *Compagnia*.

La *Compagnia* rende disponibile le predette funzionalità - in luogo del sito della *Compagnia* stessa - sul sito del Soggetto Distributore Banca Mediolanum S.p.A., [www.bmedonline.it](http://www.bmedonline.it), unicamente per i titolari del servizio di Banca Diretta con la medesima Banca e per le polizze distribuite dalla Banca stessa, utilizzando i codici forniti da quest'ultima.



MEDIOLANUM  
**MY LIFE WEALTH**

## **ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**



## **Allegato 1 - Criteri di determinazione della decorrenza del *Contratto* e di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno***

Data di aggiornamento: 19 aprile 2024

**Giorno di Riferimento:** giorno in cui la *Compagnia* ha sia la disponibilità del Premio che la conoscenza della relativa causale. La disponibilità del Premio viene considerata acquisita una volta trascorsi i giorni di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento oppure, in caso di bonifico, al ricevimento da parte della *Compagnia* di notizia certa dell'avvenuto accredito del Premio sul proprio conto corrente se tale informazione giunge successivamente alla data di valuta. La causale del Premio è data per conosciuta una volta che il *Modulo di Proposta* o altra comunicazione idonea, in caso di *Premi aggiuntivi*, sia pervenuta alla sede della *Compagnia*. La valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento è riportata sul *Modulo di Proposta*.

In caso di accettazione di contratti sottoscritti in deroga alle presenti condizioni, la *Compagnia* si riserva di differire il *Giorno di Riferimento* fino ad un massimo di due giorni lavorativi successivi a quello di ricezione da parte del Soggetto Distributore.

**Determinazione del giorno di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR*:** giorno in cui per ciascun *OICR* risultino aperte le Borse di riferimento e sia determinabile il *valore della quota*, nonché risultino concluse eventuali operazioni in corso sul *Contratto*.

**Determinazione del giorno di valorizzazione della *quota del Fondo Interno*:** con riferimento ai criteri per la determinazione del valore complessivo netto del *Fondo Interno* nonché del valore unitario della *quota* dello stesso, si rinvia agli artt. 7 e 8 del relativo *Regolamento*.

**Giorno di valorizzazione delle operazioni effettuate sul *Contratto*:**

- **Giorno di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno* per il caso di *recesso* entro i 30 giorni:** 2° giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della comunicazione di *recesso*.
- **Giorno di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno* per le operazioni di investimento:** 2° giorno lavorativo successivo al *Giorno di Riferimento*.
- **Giorno di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno* per le operazioni di disinvestimento (riscatti, *switch*, sinistro):** 2° giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della richiesta di riscatto o *switch*/denuncia di sinistro corredata del certificato di morte.
- **Giorno di valorizzazione delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno* per le operazioni di reinvestimento (*switch*):** 3° giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato effettuato il disinvestimento.

I giorni di calcolo per l'attribuzione e il disinvestimento delle *quote/azioni degli OICR e del Fondo Interno* sono tutti i giorni dal lunedì al venerdì fatta eccezione per i giorni di festività nazionale nonché per i giorni in cui le Borse di riferimento degli *OICR e del Fondo Interno* oggetto di trattazione sono chiuse.

Nel caso in cui nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà contrattuali, la *Compagnia* vi darà esecuzione, anche in giornate diverse, in relazione alle priorità alle stesse attribuita dalla *Compagnia*, tenendo conto dei processi aziendali e delle date di esecuzione degli ordini da parte delle *SGR/SICAV*.

Se per motivi esogeni non dipendenti dalla *Compagnia* (ad esempio festività delle Borse di riferimento degli *OICR* abbinabili al prodotto nonché festività nazionali) non fossero disponibili tutti i valori unitari delle *quote* degli *OICR e/o del Fondo Interno* interessati dall'operazione di movimentazione del *Contratto*, la *Compagnia*



effettuerà l'investimento/disinvestimento delle *quote*/azioni il primo giorno utile successivo in cui tutti i suddetti valori sono disponibili.

Qualora l'*OICR* avesse denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del numero delle *quote* da acquistare/vendere, la *Compagnia* convertirà gli importi in valuta estera utilizzando i tassi di cambio di negoziazione degli ordini. Ogni rendicontazione al *Contraente* avverrà utilizzando il valore unitario delle *quote*/azioni convertito in Euro in base ai suddetti valori di cambio delle valute.



## Allegato 2 - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO EASY FUND

### ART. 1) ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

MEDIOLANUM VITA, Compagnia di Assicurazioni sulla vita, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum e appartenente al GRUPPO MEDIOLANUM, di seguito denominata Compagnia, ha istituito, secondo le modalità prescritte nel presente Regolamento, il Fondo Interno denominato "Easy Fund", in seguito Fondo Interno o Fondo, non suddiviso in comparti, le cui specifiche caratteristiche sono di seguito illustrate.

L'investimento nel Fondo Interno comporta rischi connessi alle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui sono investite le risorse del Fondo. L'andamento del valore delle quote del Fondo può variare in relazione alla tipologia e ai settori di investimento, nonché ai relativi mercati di riferimento. Ciò può comportare la possibilità che il Fondo Interno subisca delle perdite. In linea generale, la ricerca di un rendimento più elevato comporta una maggiore assunzione di rischi.

La variazione del prezzo dei titoli azionari è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore dei titoli obbligazionari è influenzato prevalentemente dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi e al rimborso del capitale. Gli investimenti in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa dall'Euro sono esposti al rischio di variazione del rapporto di cambio tra tale valuta e l'Euro. Le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi.

L'esame della strategia di investimento del Fondo Interno consente l'individuazione specifica dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo stesso. La Compagnia individua per il Fondo Interno un apposito indicatore sintetico di rischio in una scala da 1 (rischio più basso) a 7 (rischio più alto), riportati nel relativo Documento contenente le informazioni chiave che deve essere consegnato prima dell'investimento e che è disponibile sul sito internet della Compagnia.

### ART. 2) PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO

Al Fondo possono partecipare esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Compagnia e correlate allo stesso in base alle Condizioni di Assicurazione.

### ART. 3) SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO

Il Fondo si propone di realizzare la conservazione dei capitali conferiti ed investiti dai Contraenti nelle polizze emesse dalla Compagnia e correlate al Fondo in base alle Condizioni di Assicurazione, mediante una gestione professionale attiva del portafoglio, non limitandosi pertanto a replicare l'andamento del parametro di riferimento (c.d. *benchmark*) ma prevedendo possibili scostamenti dallo stesso.

Il Fondo, suddiviso in quote tutte di uguale valore e con uguali diritti, è di tipo ad accumulazione dei proventi; pertanto, l'incremento del valore delle quote del Fondo non viene distribuito. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.





#### ART. 4) CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo consiste nell'attuazione delle politiche di investimento della Compagnia, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali in settori che richiedono competenze specialistiche al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun onere o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Compagnia effettua le proprie scelte d'investimento seguendo un criterio di massima diversificazione geografica e settoriale. La metodologia e la ripartizione degli investimenti all'interno di ciascuna *asset class* vengono realizzate nell'ambito della strategia d'investimento del Fondo Interno.

La Compagnia, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- strumenti finanziari quotati e non quotati;
- strumenti finanziari, comprese le quote di OICR, armonizzati e non armonizzati aperti, inclusi gli ETF, i cui Emittenti e le cui Società di Gestione hanno sede sia negli Stati membri dell'Unione Europea che in altri Stati Esteri. La Compagnia può investire in OICR promossi o gestiti da Società di Gestione appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia (Gruppo Mediolanum), c.d. OICR collegati, nei quali la Compagnia ha la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo, o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo per un valore non superiore al 10% del totale delle attività assegnate al Fondo; in tali casi Mediolanum Vita agisce in conflitto di interessi.

Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in euro. Nella selezione degli investimenti denominati in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio di cambio. Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide coerentemente con lo scopo e le caratteristiche del Fondo stesso nel rispetto delle disposizioni emanate in materia dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati con la finalità di riduzione del rischio di investimento o per una gestione efficace degli attivi del Fondo. Tale impiego deve essere coerente con una equilibrata e prudente gestione degli attivi, senza alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo.

Gli impieghi della Compagnia che rappresentano il valore delle attività gestite, coincideranno con il controvalore delle quote assegnate ai contratti collegati al Fondo.

L'immissione ed il prelievo di quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro controvalore in valuta nazionale corrente alle condizioni ed alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione. La Compagnia provvede a determinare il numero delle quote e frazioni millesimali di esse da attribuire ad ogni Contraente dividendo l'importo netto versato per il valore della quota come determinato in base ai criteri di valorizzazione indicati nelle Condizioni di Assicurazione della polizza cui è collegato il Fondo stesso. I crediti d'imposta vengono direttamente attribuiti da Mediolanum Vita al Fondo Interno nel momento della loro formazione.



## ART. 5) STRATEGIA DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO

La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, obbligazioni, strumenti di mercato monetario, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario), fino ad un massimo del 100% del Fondo stesso e disponibilità liquide soggette o meno a vincoli di tempo, con un limite del 20%. Il Fondo potrà inoltre investire in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) in via residuale. Gli emittenti degli strumenti finanziari sono principalmente societari, sovranazionali e governativi, aventi sede legale in Europa, America, Asia, Giappone e Paesi del Pacifico, senza alcuna specifica specializzazione settoriale. È inoltre possibile l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Per le caratteristiche relative alla politica di investimento sopra descritte, il Fondo si può classificare di tipo Obbligazionario misto area euro.

Il *benchmark* di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici:

- 30% ICE BofA Euro Government 1-3 anni;
- 45% ICE BofA Euro Treasury Bill;
- 25% ICE BofA Euro Corporate 1-3 anni.

## ART. 6) REGIME DELLE SPESE

Di seguito sono indicate le spese a carico del Fondo:

1. **commissione di gestione a favore della Compagnia** pari allo 0,50% annuo, calcolata quotidianamente sulla base del valore netto del Fondo e prelevata dalle disponibilità di quest'ultimo nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.  
Qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote di OICR collegati, la commissione di gestione di cui sopra sarà applicata nella misura del 100% anche sulla porzione di patrimonio del Fondo Interno investita in quote/azioni di OICR collegati, in ragione del fatto che Mediolanum Vita svolge sulla medesima porzione di patrimonio un servizio di *asset allocation* e comunque in conseguenza del servizio di amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno;
2. **commissione di gestione annua relativa agli OICR in cui il Fondo Interno eventualmente investe.**  
La commissione di gestione prevista dagli OICR in cui può investire il Fondo Interno (al netto di quanto retrocesso dalle Società di Gestione degli OICR alla Compagnia e da quest'ultima al patrimonio del Fondo stesso, in virtù di accordi di retrocessione in vigore alla data di redazione del presente Regolamento) può arrivare **fino ad un massimo dello 0,60% annuo**; su tali OICR potrebbero altresì gravare **commissioni di overperformance**. La Compagnia riconoscerà integralmente ai Contraenti le eventuali utilità derivanti da retrocessioni delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo; tali utilità saranno riconosciute direttamente sul patrimonio del Fondo Interno. Sul Fondo non gravano spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di quote/azioni di OICR collegati;
3. **spese di verifica e revisione del Fondo**;
4. **oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari**;
5. **spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo**;
6. **oneri fiscali di pertinenza del Fondo per investimenti in attività finanziarie soggette ad imposta.**

Le spese a carico della Compagnia sono rappresentate da:

- spese di amministrazione e di funzione;
- spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo.



## ART. 7) CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso.

La Compagnia calcola giornalmente, tranne nei giorni di chiusura della Borsa Valori Italiana e nei giorni di festività nazionali italiane, anche se la Borsa è aperta, il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il calcolo si riferisce sempre al valore delle attività, al netto delle passività, relativo al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo, emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati su titoli azionari in portafoglio vengono registrati al momento in cui l'attribuzione è certa;
- l'immissione ed il prelievo delle quote sono registrati in base a quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valorizzati ai valori correnti di mercato; in particolare la valutazione viene effettuata utilizzando il valore degli stessi alla chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere;
- le quote di OICR sono valutate al loro valore del giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presunto valore di realizzo;
- nel caso in cui non sia determinabile un prezzo di negoziazione con periodicità in linea con la valorizzazione della quota, la Compagnia si avvarrà di un "*calculation agent*" esterno, il quale fornirà la propria valutazione; alternativamente, la Compagnia provvederà al proprio interno ad effettuare la valutazione, secondo gli standard utilizzati sui mercati finanziari per la tipologia di strumento finanziario in oggetto;
- la conversione in valuta nazionale corrente dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca d'Italia il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

## ART. 8) VALORE UNITARIO DELLA QUOTA E SUA PUBBLICAZIONE

Il valore unitario delle quote del Fondo viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali e nei giorni di festività nazionali italiane, anche se la Borsa è aperta, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo l'art. 7, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento del calcolo.

Il valore unitario delle quote così calcolato è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Compagnia.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni di una parte consistente delle attività del Fondo,



il valore unitario delle quote sarà calcolato sulla base del patrimonio riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Il Valore Iniziale della quota alla data di costituzione del Fondo Interno (22/09/2017) è fissato in 10,00 Euro; per un periodo massimo di 30 giorni lavorativi dalla data sopra indicata non saranno applicate al Fondo le spese di cui al precedente articolo 6.

#### **ART. 9) SCRITTURE CONTABILI**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Compagnia; essa redige:

- a) il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- b) un prospetto giornaliero recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto del Fondo, di cui agli artt. 7 e 8 del presente Regolamento;
- c) entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione predisposta dalla Compagnia e composto da:
  - note illustrative;
  - prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo alla data di chiusura dell'anno solare;
  - prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo del periodo di riferimento.

Il rendiconto unitamente alla relazione di certificazione viene trasmesso all'IVASS entro 30 giorni dalla redazione ed è a disposizione dei Sottoscrittori presso la sede della Compagnia.

#### **ART. 10) REVISIONE CONTABILE**

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.Lgs. n. 58 del 24/02/98 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e la determinazione del valore unitario della quota.

#### **ART. 11) LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO E FUSIONE TRA FONDI INTERNI**

La data di scadenza del Fondo è posta convenzionalmente al 31/12/2100.

La Compagnia, anche a seguito di mutamenti dello scenario economico, nell'interesse del Contraente, senza creare pregiudizio alcuno e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare anticipatamente il Fondo ovvero di effettuare operazioni di fusione con altri Fondi interni, già istituiti o da istituire, della Compagnia aventi le medesime caratteristiche e politica di investimento.

Tale facoltà viene esercitata qualora la consistenza degli investimenti presenti nel Fondo fosse ritenuta, a giudizio della Compagnia, insufficiente a determinare un'ottimizzazione dei risultati del Fondo oppure a fronte di mutati criteri gestionali nonché dello scenario economico.

La fusione potrebbe avvenire mediante apporto, nel Fondo incorporante, di tutte le attività e passività del Fondo incorporato, valorizzate a valore corrente. Ai partecipanti al Fondo incorporato verrebbero assegnate nuove quote del Fondo incorporante, in base al rapporto tra il valore unitario della quota del Fondo incorporato e quello del Fondo incorporante, applicato al numero di quote in loro possesso.

**ART. 12) MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO**

La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche verranno comunicate tempestivamente al Contraente nel rispetto della disciplina tempo per tempo applicabile, oltre ad essere pubblicate sul sito internet della Compagnia mediante apposito avviso.

**Rilevanza degli investimenti (limiti relativi alla politica di investimento)\***

<b>Definizione</b>	<b>Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo interno</b>
Principale	> 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	< 10%

\* I suddetti termini di rilevanza sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno, posti i limiti definiti nel Regolamento.



















































### **Allegato 3 - Elenco dei *Fondi Interni* e degli *OICR* abbinabili al *Contratto***

Data di aggiornamento: 04 ottobre 2024

Il presente Allegato contiene l'elenco dei *Fondi Interni* di Mediolanum Vita e degli *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum e di Case Terze, suddivisi in base alle macro-classi Azionaria, Multi Asset (composta da strumenti finanziari diversificati appartenenti alle tipologie azionaria, bilanciata, flessibile e obbligazionaria) e Obbligazionaria e Monetaria, che la Compagnia rende abbinabili al *Contratto* Mediolanum My Life Wealth.

Elenco OICR  
Azionari

Società	OICR*	ISIN	Opzioni/Servizi			
Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LA EUR	IE0032082988	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LHA EUR	IE00B60DM373	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LA EUR	IE00BYZ2Y955	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LHA EUR	IE00BYZ2YB75	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LA EUR	IE00BLDGBM04	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LHA EUR	IE00BLDGBN11	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Impact LA EUR	IE00BMZN0T66	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Impact LHA EUR	IE00BMZNOV88	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LA EUR	IE00BJYLJ823	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LHA EUR	IE00BJYLJ930	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LA EUR	IE00BG0D0J96	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LHA EUR	IE00BG0D0K02	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LA EUR	IE000TCXNA99	●	●	●	●

Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LHA EUR	IE000KGC4J99					
Amundi	First Eagle Amundi International Fund Class IE-C Shares	LU0565136040					
Amundi	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class I EUR Acc	LU1530899811					
Capital Group	Capital Group New Perspective Fund LUX Z EUR Acc	LU1295554833					
Carmignac	Carmignac Portfolio Investissement F EUR Acc	LU0992625839					
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU0280841296					
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Hedged	LU1759635029					
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio I Acc EUR	LU1820776075					
Nordea	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund EUR Hedged BI EUR	LU0351545669					
Pictet	Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149					
Robeco	Robeco QI Global Conservative Equities I	LU0705783958					
Robeco	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL EUR	LU1408525894					
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Recovery C Accumulation EUR	LU2399670947					
Azionari Income	Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LA EUR	IE0032080503				
	Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LHA EUR	IE00B04KP775				
























































Blackrock	BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund D2	LU0579997130				
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Equity Income Fund EUR W Acc	IE00B90JKR63				
DWS Invest	DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228				
Fidelity	Fidelity Funds - Global Dividend Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0605515880				
M&G	MG Lux Global Dividend Fund C EUR Acc	LU1670710232				
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro Italia I Acc EUR	IT0004985112				
Mediolanum International Funds	Challenge Germany Equity Fund LA EUR	IE0004457085				
Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LA EUR	IE0004878967				
Mediolanum International Funds	Challenge Italian Equity Fund LA EUR	IE0004905604				
Mediolanum International Funds	MBB European Collection LA EUR	IE0005372291				
Mediolanum International Funds	MBB European Collection LHA EUR	IE00B04KP445				
Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LHA EUR	IE00B604T843				
Mediolanum International Funds	MBB European Small Cap Equity LA EUR	IE00BJYLJG06				
BlackRock	BlackRock Global Funds - European Special Situations Fund D2	LU0252965834				
Candriam	Candriam Sustainable Equity Europe I Acc EUR	LU1313772078				

DWS Invest	DWS Invest ESG Top Euroland FC	LU0145647722				
Goldman Sachs	Goldman Sachs Europe CORE Equity Portfolio I Acc EUR	LU0234682044				
JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund C acc - EUR	LU0129456397				
Robeco	Robeco Sustainable European Stars Equities I EUR	LU0209860427				
Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LA EUR	IE0004878413				
Mediolanum International Funds	MBB US Collection LA EUR	IE0005372184				
Mediolanum International Funds	MBB US Collection LHA EUR	IE00B04KP338				
Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LHA EUR	IE00B6072284				
Fidelity	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR	LU0755218046				
Azionari Nord America	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR Hedged	LU0963540371				
JPMorgan	JPMorgan Funds - US Growth Fund C acc - EUR hedged	LU0289216912				
JPMorgan	JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund C acc - EUR	LU0828466978				
Legg Mason	Legg Mason Royce US Small Cap Opportunity Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00B23Z8T07				
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund Z	LU0360484686				
Nordea	Nordea 1 - North American Stars Equity Fund BI EUR	LU0772957550				

	T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund I EUR	LU2199484093				
	T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Large Cap Value Equity Fund I EUR	LU2608213349				
	UBS	UBS Lux Equity SICAV - US Total Yield Sustainable USD EUR hedged Q-acc	LU0979667457				
	Gamax Funds	Gamax Asia Pacific I	LU0743995689				
	Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LA EUR	IE0004878520				
	Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LA EUR	IE0005372309				
Azionari Pacifico	Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LHA EUR	IE00B04KP551				
	Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LHA EUR	IE00B608L247				
	BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Asian Income Fund EUR W Acc	IE00BLORDK89				
	Fidelity	Fidelity Funds - Pacific Fund Y-Acc-EUR	LU0951203180				
	Mediolanum International Funds	Challenge Emerging Markets Equity Fund LA EUR	IE0004878744				
	Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Collection LA EUR	IE0005380518				
Azionari Paesi Emergenti	Mediolanum International Funds	MBB Chinese Road Opportunity LA EUR	IE00BJYLJ716				
	Mediolanum International Funds	Mediolanum India Opportunities LA EUR	IE000K6M66I3				
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Asian Dragon Fund D2	LU0329592298				

Carmignac	Carmignac Portfolio Emergents F EUR Acc	LU0992626480	●	●	●
Fidelity	Fidelity Funds - China Consumer Fund Y-Acc-EUR	LU0605514057	●	●	●
Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund IaccEUR	LU0300743605	●	●	●
Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Fund IaccEUR-H1	LU0626262165	●	●	●
JPMorgan	JPMorgan Funds - Greater China Fund C acc - EUR	LU1106505156	●	●	●
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Leaders Equity Fund ZH EUR	LU0877222447	●	●	●
Nordea	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	●	●	●
Schroder	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity C Accumulation EUR	LU0968301142	●	●	●
Gamax Funds	Gamax Funds - Junior I	LU0743996067	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge Energy Equity Evolution LA EUR	IE0004460683	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge Industrials and Materials Equity Evolution LA EUR	IE0004462408	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge Healthcare Equity Evolution LA EUR	IE0004479642	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge Financial Equity Evolution LA EUR	IE0004488262	●	●	●
Mediolanum International Funds	Challenge Technology Equity Evolution LA EUR	IE0004621052	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LA EUR	IE000ACFO6B6	●	●	●

Azionari  
Settoriali

Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LA EUR	IE00B943L826				
Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LHA EUR	IE00B955KM47				
Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LHA EUR	IE000H4P2KR2				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LA EUR	IE000V4RVQ80				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LHA EUR	IE000X6G5UV2				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LA EUR	IE000ODBVC71				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LHA EUR	IE0001SZEVN6				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Green Building Evolution LA EUR	IE00035UNUN8				
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Green Building Evolution LHA EUR	IE000CBIE2O6				
Blackrock	BlackRock Global Funds - World Technology Fund D2	LU0376438312				
Blackrock	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund D2	LU0827889485				
Candriam	Candriam Sustainable Equity Circular Economy I EUR Acc	LU2109441332				
DWS Invest	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC EUR	LU1663932132				
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969				
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Water Waste Fund Y Acc EUR	LU1892830081				




















Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund Y Acc EUR	LU0346388613	●	●	●
Franklin Templeton	Franklin Technology Fund I Acc EUR	LU0366762994	●	●	●
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio Class I Shares Acc EUR	LU2133327911	●	●	●
Invesco	Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund C Accumulation EUR	LU1642789058	●	●	●
Janus Henderson	Janus Henderson Horizon Global Property Equities Fund I2 HEUR	LU0642270333	●	●	●
Legg Mason	Legg Mason ClearBridge Infrastructure Value Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00BD4GV124	●	●	●
M&G	MG Lux Global Listed Infrastructure Fund CI EUR Acc	LU1665238009	●	●	●
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Property Fund ZH EUR	LU0360485576	●	●	●
Nordea	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI EUR	LU0705259173	●	●	●
Pictet	Pictet - Global Environmental Opportunities I EUR	LU0503631631	●	●	●
Pictet	Pictet-Nutrition I EUR	LU0366533882	●	●	●
Robeco	RobecoSAM Smart Mobility Equities I EUR	LU2145466129	●	●	●
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity C Accumulation EUR	LU0302447452	●	●	●
UBS	UBS (Lux) Security Equity Fund EBH EUR	LU1575200081	●	●	●
UBS	UBS (Lux) Digital Health Equity Fund EBH EUR	LU1683287889	●	●	●

## Elenco OICR Multi Asset

	Società	OICR*	ISIN	Opzioni/Servizi
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia I Acc EUR	IT0004985138	●
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Strategico I Acc EUR	IT0004986060	● ●
	Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LA EUR	IE00B3BF0L54	●
	Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LHA EUR	IE00B3BF0M61	●
	Mediolanum International Funds	MBB Financial Income Strategy LA EUR	IE00BVL88501	●
Multi Asset Moderato	Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LA EUR	IE00BVL88F07	●
	Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LHA EUR	IE00BVL88J45	●
	Amundi	Amundi Rendement Plus M C	FR0012518397	
	Amundi	Amundi Funds - Multi-Asset Sustainable Future - M EUR C	LU1941682509	
	DNCA	DNCA Invest Eurose Class I shares EUR	LU0284394151	
	Invesco	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund C Accumulation EUR	LU0243957668	

M&G	MG Lux Optimal Income Fund C EUR Acc	LU1670724704			
Pictet	Pictet-Multi Asset Global Opportunities IX EUR	LU1115920552			
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LA EUR	IE0032080495	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LHA EUR	IE00B3BF0S24	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00B3WM4L37	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00B434CK08	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LA EUR	IE00B6SBTN25	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LHA EUR	IE00B6SF8487	●	●	●
Multi Asset Bilanciato	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Invesco Balanced Risk Coupon Selection LA EUR	IE00B91SH939	●	
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Carmignac Strategic Selection LA EUR	IE00B95WD600	●		
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LA EUR	IE00BYVXRV56	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LHA EUR	IE00BYVXR70	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXS238	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXS451	●	●	●



Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXSB26			
Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXSD40			
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LA EUR	IE000B88M711			
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LHA EUR	IE000Q0R8W34			
Amundi	Amundi Patrimoine MC	FR0011660851			
Amundi	First Eagle Amundi Income Builder Fund Class IHE-C Shares	LU1230590934			
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR Hedged	LU0329591480			
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Real Return Fund EUR W Acc	IE00B70B9H10			
Capital Group	Capital Group American Balanced Fund LUX Z	LU2343843095			 
Carmignac	Carmignac Portfolio Patrimoine F EUR Acc	LU0992627611			
DNCA	DNCA Invest Evolutif Class I shares EUR	LU0284394581			
DWS Invest	DWS Concept Kaldemorgen EUR FC	LU0599947271			
DWS Invest	DWS Invest Multi Opportunities EUR FC	LU1054322166			




Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Balanced-Risk Allocation Fund C Accumulation EUR	LU0432616810				
JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund C acc - EUR	LU0782316961				
Lombard Odier	LO Funds - All Roads EUR NA	LU0718509861				
M&G	MG Lux Income Allocation Fund C EUR Acc	LU1582985385				
M&G	MG Lux Dynamic Allocation Fund C EUR Acc	LU1582988488				
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Funds Z EUR	LU0706093803				
Nordea	Nordea 1 - Stable Return Fund BI EUR	LU0351545230				
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Multi-Asset Income C Accumulation EUR Hedged	LU0757360705		●	●	
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro Sostenibile I Acc EUR	IT0004985096	●	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Emerging Markets Multi Asset Collection LA EUR	IE00B3S9CB42	●	●	●	
Multi Asset Dinamico	Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Collection LA EUR	IE00BCZNHK63	●	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Collection LHA EUR	IE00BCZNHL70	●	●	●	●
Capital Group	Capital Group Capital Income Builder LUX Z	LU1820811914		●	●	●

	Carmignac	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine F EUR Acc	LU0992631647				
Multi Asset Strategie Alternative	Amundi	Amundi Funds - Multi-Strategy Growth M2 EUR C	LU1883336213				
	Janus Henderson	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2 EUR	LU0264598268				
	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund C acc - EUR	LU0095623541				
	Nordea	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fund BI EUR	LU0445386955				
	Nordea	Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI EUR	LU0607983383				
	Pictet	Pictet TR - Corto Europe I EUR	LU0496442640				
	Pimco	PIMCO GIS - Commodity Real Return Fund Institutional EUR (Hedged) Accumulation	IE00B5BJ5943				
	Vontobel	Vontobel Fund - Commodity HI hedged EUR	LU0415416444				

## Elenco OICR Obbligazionari e Monetari

	Società	OICR*	ISIN	Opzioni/Servizi
Obbligazionari Governativi Euro BT	Mediolanum International Funds	Challenge Euro Income Fund LA EUR	IE0004879379	●
Obbligazionari Governativi Euro MLT	Mediolanum International Funds	Challenge Euro Bond Fund LA EUR	IE0004905935	●
	DWS Invest	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC	LU0145654009	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund C acc - EUR	LU0355583906	
Obbligazionari Governativi Int BT	Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LHA EUR	IE0004880591	●
	Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LA EUR	IE00B60DMK45	●
Obbligazionari Governativi Int MLT	Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LHA EUR	IE0004906123	●
	Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LA EUR	IE00B60CK411	●
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Government Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0329591563	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund C acc - EUR	LU0406674407	
Obbligazionari Convertibili	Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LA EUR	IE00B8C2R429	●

	Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LHA EUR	IE00B9CQ9016	●
	Lombard Odier	LO Funds - Convertible Bond Asia Syst. Hdg EUR NA	LU0394780489	
	M&G	MG Lux Global Convertibles Fund C EUR Acc	LU1670709143	
	Schroder	Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0352097942	
	DWS Invest	DWS Invest Short Duration Credit TFC	LU1663942362	
	Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Euro Corporate Bond Fund C Accumulation EUR	LU0243958047	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund C acc - EUR Hedged	LU0439179432	
Obbligazionari Corporate	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	LU0360483100	
	Pimco	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032876397	
	Schroder	Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction C Accumulation EUR	LU0995119822	
	Vontobel	Vontobel Fund - Euro Corporate Bond I EUR	LU0278087860	
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Risparmio Dinamico I Acc EUR	IT0004986045	● ●
Obbligazionari Diversified	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Globale Multi Bond I Acc EUR	IT0004986086	● ●
	Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity US Dollar Fund LA EUR	IE0004622134	●

Mediolanum International Funds	MBB Euro Fixed Income LA EUR	IE0030608859	 
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Sustainable Bond LA	IE000WHTCTA3	
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Sustainable Bond LHA	IE0001SCS2A0	
Amundi	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	
Carmignac	Carmignac Portfolio Sécurité FW EUR Acc	LU0992624949	
Franklin Templeton	Franklin European Total Return Fund IaccEUR	LU0195952774	
Franklin Templeton	Franklin US Low Duration Fund IH ACC EUR	LU0727124470	
Lombard Odier	LO Funds - Global Climate Bond Syst. Hdg EUR NA	LU1532731111	
Vontobel	Vontobel Fund - TwentyFour Absolute Return Credit Fund HI hedged EUR	LU1331789617	
Mediolanum International Funds	Challenge Solidity & Return LA EUR	IE00BD6GZG34	
Amundi	Amundi Funds - Global Aggregate Bond M EUR Hgd C	LU0613076487	
BlackRock	BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund D2 EUR Hedged	LU0278456651	
DNCA	DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	LU1694789378	
Fidelity	Fidelity Funds - Strategic Bond Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0594301144	

Obbligazionari  
Flessibili

Goldman Sachs	Goldman Sachs Short Duration Opportunistic Corporate Bond Portfolio I Acc EUR-Hedged	LU0727291535		
Muzinich&Co	Muzinich Global Tactical Credit Fund Hedged Euro Accumulation H Units	IE00BSZLQL65		
Pimco	PIMCO GIS Total Return Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0033989843		
Pimco	PIMCO GIS Diversified Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B1JC0H05		
Pimco	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B4R5BP74		
Pimco	PIMCO GIS Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B80G9288		
Schroder	Schroder International Selection Fund Strategic Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0201323960		
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Credit Income C Accumulation EUR Hedged	LU1698933220		
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Euro High Yield I Acc EUR	IT0004986102	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LA EUR	IE0005359660	●	●
Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LHA EUR	IE00B04KP668	●	●
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global High Yield Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0368267034		
Candriam	Candriam Sustainable Bond Global High Yield I EUR Acc	LU1644441476		
JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe High Yield Bond Fund C acc - EUR	LU0159054922		

Obbligazionari  
High Yield

M&G	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund CI H EUR Acc	LU1797812986
Muzinich&Co	Muzinich ShortDurationHighYield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	IE00B5BHW80
Muzinich&Co	Muzinich Americayield Fund Hedged Euro Accumulation H Units	IE00B96LYN04
Pictet	Pictet-EUR High Yield I	LU0133806785
Pictet	Pictet - Global High Yield HI EUR	LU0448623792
Pimco	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B2R34Y72
UBS	UBS Lux Bond Fund - Euro High Yield EUR Q-acc	LU0358408267

**Obbligazionari  
Paesi  
Emergenti**

Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LA EUR	IE00BJYLJB50	●
Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LHA EUR	IE00BJYLJD74	●
Amundi	Amundi Funds - Emerging Markets Blended Bond M EUR C	LU1161085938	
DWS Invest	DWS Invest China Bonds FCH	LU0632808951	
Fidelity	Fidelity Funds - Emerging Market Total Return Debt Fund Y-Acc-EUR	LU1268459796	
Lombard Odier	LO Funds - Asia Value Bond Syst. Hdg EUR NA	LU1480985818	
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Corporate Debt Fund ZH EUR	LU1026242203	



---

Muzinich&Co	Muzinich EmergingMarketsShortDuration Fund Hedged Euro Accumulation A Units	IE00BFNXVQ35
Pictet	Pictet-Short Term Emerging Corporate Bonds HI EUR	LU1055198771
Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032568770

---

Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity Euro Fund LA EUR	IE0004878637	● ●
--------------------------------	--------------------------------------	--------------	-----

---









Mercato  
Monetario

\*SMFI: Sistema Mediolanum Fondi Italia; CHA: Challenge Funds; MBB: Mediolanum Best Brands

## Elenco Fondi Interni

Società	Fondi Interni	Codice Fondo	Opzioni/Servizi
Mediolanum Vita	Easy Fund	MED001FIEASY	

## Legenda Opzioni/Servizi:

-  Pic Programmato Double Chance Azionario
-  Pic Programmato Double Chance Obbligazionario
-  Consolida i rendimenti - OICR di provenienza/Reinvesti sui cali - OICR di destinazione
-  Consolida i rendimenti - OICR di destinazione/ Reinvesti sui cali - OICR di provenienza
-  Big Chance - OICR di provenienza
-  Big Chance - OICR di destinazione
-  Intelligent Investment Strategy - Fondo Interno di provenienza
-  Intelligent Investment Strategy - OICR di destinazione



MEDIOLANUM  
MY LIFE WEALTH

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

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

Sede Legale e Direzione: Palazzo Meucci

Via Ennio 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. 1.00041 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)

È un prodotto di

