

Assicurazione caso morte a vita intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto Life Funds

Contratto *Unit linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento 18 aprile 2025. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Mediolanum Vita S.p.A., Sede Legale e Direzione: Palazzo Meucci, Via Ennio Doris, 20079, Basiglio - Milano 3; tel. 02/90491; sito internet: www.mediolanumvita.it; e-mail: info@mediolanum.it; PEC: mediolanumvita@pec.mediolanum.it. Compagnia di assicurazione di diritto italiano, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum iscritto al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico Socio, iscritta al n. 1.00041 della Sezione I dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione. Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, il patrimonio netto dell'impresa è pari a 1.300.801.602 euro e il risultato economico di periodo è pari a 165.524.670 euro. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è 196,54%. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet di Mediolanum Vita S.p.A. (<https://www.mediolanumvita.it/comunicazioni/relazione-solvibilita-condizione-finanziaria>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Con riferimento al Prodotto, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Non vi sono informazioni ulteriori sulla prestazione assicurativa prevista dal contratto rispetto a quelle fornite nel KID.

Il Contraente ha la facoltà di modificare i termini del contratto mediante l'esercizio di predefinite opzioni contrattuali.

Switch: il Contraente può modificare la ripartizione dell'investimento tra i Fondi Interni del capitale maturato, dei Premi Successivi e/o di uno o tutti i Premi Aggiuntivi inviando apposita richiesta alla Compagnia mediante il modulo predisposto dalla stessa oppure con raccomandata con ricevuta di ritorno o altro mezzo idoneo. La modifica della ripartizione dell'investimento può essere richiesta in ogni momento, a condizione che, se riferita al capitale maturato, sia di importo minimo di 500 euro.

Riscatto: in ogni momento il Contraente può riscattare parzialmente o totalmente il contratto, senza alcuna penalità, inviando apposita richiesta alla Compagnia, anche compilando il modulo predisposto dalla stessa oppure con il servizio Home Insurance. In caso di riscatto parziale, dovranno essere rispettati gli importi minimi indicati all'art. 8.3, pagina 11/22 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente può aderire, sia alla sottoscrizione del Contratto sia successivamente con l'apposito modulo, al:

- **Programma Consolida i Rendimenti**, che prevede il trasferimento di parte del capitale maturato nel Fondo Interno di natura azionaria Opportunity bis, Country bis o Sector bis a favore del Fondo Interno Prudent bis, in presenza di un incremento del valore della quota del Fondo Interno di natura azionaria pari ad almeno il 5% o il 10% (a scelta del Contraente al momento dell'attivazione del Programma);

- **Programma Big Chance**, che prevede un investimento nel Fondo Interno Prudent Bis e il successivo trasferimento automatico dell'importo investito a favore di un Fondo Interno di natura azionaria in un intervallo di tempo prestabilito e con scadenze regolari. L'importo minimo di ogni singola conversione dovrà essere almeno pari a 100 euro.

Il Contraente può consultare sul sito Internet www.mediolanumvita.it il Regolamento di gestione dei Fondi Interni (che compongono le combinazioni libere).



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La polizza non prevede esclusioni in relazione al rischio di decesso dell'Assicurato poiché è sempre coperto per qualunque causa. La polizza è un contratto di assicurazione a vita intera; pertanto, non è prevista una copertura assicurativa per la sopravvivenza dell'Assicurato.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti 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.	
 Quanto e come devo pagare?	
Premio	Oltre a quanto indicato nel KID, per i contratti a Piano dei Premi Programmati (PPP) il Contraente può chiedere il frazionamento infrannuale del premio scegliendo tra mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale. Su ogni premio versato nell'ambito del PPP, la Compagnia preleva un diritto fisso di 2,80 euro per frazionamento mensile, di 4,21 euro per frazionamento bimestrale, di 7,02 euro per frazionamento trimestrale, di 9,83 euro per frazionamento semestrale e di 14,04 euro per frazionamento annuale. Tali costi considerano una base anno ISTAT riferita al 2024 e potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'Indice ISTAT. Il Contraente può scegliere di rivalutare ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto, l'importo del Premio Unitario sulla base dell'incremento dell'indice ISTAT+3%. Premi aggiuntivi: - per contratti sottoscritti con Premio Unico, minimo 500 euro; - per contratti sottoscritti con PPP, minimo 100 euro fino al completamento del Piano e minimo 500 euro se il Piano è completato. L'aggiuntivo può essere disposto con l'apposito modulo o con il servizio Home Insurance. I Premi possono essere versati con assegno bancario o bonifico (quest'ultimo può essere disposto anche con il Servizio "Plick" per i soli versamenti aggiuntivi effettuati tramite il servizio Home Insurance dai Contraenti persone fisiche). I Premi relativi al PPP sono versati con disposizione permanente di addebito SDD finanziario in conto corrente bancario. I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dalle imposte sulle assicurazioni fatte nello Stato.
 A chi è rivolto questo prodotto?	
L'investitore al dettaglio a cui è destinato il prodotto varia in funzione dell'opzione di investimento sottostante, illustrata nel relativo Documento contenente le informazioni specifiche allegato al KID. Il prodotto è destinato a clienti che non richiedono una garanzia del capitale, con una conoscenza o esperienza media in materia di investimenti ed una tolleranza al rischio coerente con quanto presente nella sezione "Indicatore di rischio" del Documento contenente le informazioni specifiche di ciascun Fondo Interno abbinabile al contratto e allegato al KID. In generale, il prodotto è destinato a clienti che intendono soddisfare esigenze di (i) investimento del risparmio, finalizzato alla creazione di un capitale nel medio lungo periodo attraverso l'investimento in Fondi Interni; il prodotto prevede inoltre il riconoscimento periodico, secondo condizioni e misure prefissate, di un "Bonus Ricorrente" e, nella sola forma a Piano di Premi Programmati, anche di un "Bonus di Fedeltà"; (ii) copertura assicurativa che prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Sia in caso di Premio Unico che in caso di Piano di Premi Programmati, non può essere designato come Assicurato una persona che al momento della sottoscrizione del prodotto abbia un'età anagrafica superiore a 80 anni (ossia non deve aver compiuto 81 anni) e che al termine del Piano abbia un'età anagrafica superiore a 90 anni (ossia non deve aver compiuto 91 anni).	
 Quali sono i costi?	
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito sono indicati i costi a carico del Contraente. - costi per riscatto Non sono previsti costi di riscatto. - costi per l'erogazione della rendita Il contratto non prevede rendita. - costi per l'esercizio delle opzioni Costo di switch: 73,01 euro (ISTAT base anno 2024) tranne la prima istruzione impartita dal Contraente ogni anno solare. - costi di intermediazione Si indica di seguito la quota parte percepita in media dagli intermediari incaricati della distribuzione con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, determinata sulla base delle rilevazioni contabili riferite all'ultimo esercizio della Compagnia. In caso di Piano con Premio Unico: 32,33% In caso di Piano di Premi Programmati: 50,06%	

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it. o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Sistema alternativo obbligatorio.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle	In alternativa alla mediazione, se il Contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo relativo all'operato di Banca Mediolanum S.p.A. o in caso di assenza di riscontro da parte di quest'ultima, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), organismo con potere decisorio istituito dalla

controversie	Consob. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile, gratuito e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto. Per presentare un ricorso all'ACF, avere maggiori informazioni sulle modalità di svolgimento della procedura e scaricare il modulo di ricorso è possibile consultare il sito www.acf.consob.it. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.
---------------------	---

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<u>Tassazione delle somme assicurate</u>: in caso di riscatto, le somme corrisposte dalla Compagnia sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio. In caso di decesso dell'Assicurato, le somme sono esenti da tassazione per la sola parte relativa alla copertura del rischio demografico (rischio di mortalità). La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti, nonché da obbligazioni emesse dai Paesi facenti parte della c.d. white list, ciò al fine di garantire il mantenimento del livello di tassazione effettiva del 12,5% su detti proventi. La quota di tali proventi è rilevata con cadenza annuale, in funzione della tipologia di strumenti finanziari in cui investe il contratto. <u>Imposta di bollo</u>: le comunicazioni periodiche, le operazioni relative al pagamento della prestazione in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta di bollo nella misura del 2 per mille su base annua ai sensi del Testo Unico Imposta di Bollo.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

APPENDICE INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 (c.d. SFDR) E DEL REGOLAMENTO UE 2020/852 (REGOLAMENTO SULLA TASSONOMIA)

Nell'ottica di perseguire gli obiettivi di trasparenza previsti dal Regolamento Europeo 2019/2088 "Sustainable Finance Disclosure Regulation" (SFDR) in tema di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, Mediolanum Vita ha adottato una politica (Policy per i Prodotti e l'Investimento Responsabile) che definisce le linee guida per l'integrazione del rischio di sostenibilità (o "ESG"), cioè il rischio connesso a un evento o a una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, nel caso si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Nello specifico, Mediolanum Vita si impegna a perseguire l'"Integrazione ESG" nelle decisioni di investimento degli attivi sottostanti i prodotti assicurativi con diversa modalità e profondità in considerazione, ad esempio, della tipologia di strumento finanziario (Fondi d'investimento, titoli) ovvero della possibilità di incidere effettivamente sugli aspetti ESG.

Con particolare riferimento ai Fondi d'investimento, la Compagnia nella selezione delle Società di Gestione valuta la qualità dell'approccio sostenibile da parte delle società di investimento, verificando la presenza di approcci di investimento responsabile all'interno dei processi di investimento delle Società stesse, in coerenza con quelli della Compagnia.

Nell'ambito delle valutazioni effettuate, la Compagnia attribuisce particolare rilievo all'utilizzo dei rating ESG pubblicati e mantenuti da società specializzate leader di mercato che coprono la più ampia parte possibile degli attivi disponibili per gli investimenti, tendendo a limitare la scelta di attivi con rating basso. L'adozione di un rating, o scoring di mercato, permette l'integrazione di un gran numero di informazioni e indicatori significativi per l'analisi dei rischi di sostenibilità.

La Compagnia considera gli effetti negativi (Principal Adverse Impacts - PAI) sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento e, a tal fine, raccoglie e monitora nel tempo i dati relativi agli indicatori PAI nell'ottica di un miglioramento nel lungo periodo.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione "Informazioni sulla Sostenibilità" del sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it.

Con riferimento all'articolo 7 del Reg. EU 2019/2088 "Sustainable Finance Disclosure Regulation" (SFDR), la Compagnia per i Fondi Interni Opportunity Bis, Sector Bis, Country Bis, Dynamic Bis, Balanced Bis, Moderate Bis e Prudent Bis abbinabili a Life Funds, non prende in considerazione i principali effetti negativi (Principal Adverse Impacts - PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, definiti nel Regolamento UE 2019/2088 (SFDR). Le decisioni di investimento sono dunque fondate esclusivamente sulla politica di investimento di tali Fondi Interni, senza promuovere alcuna specifica caratteristica di natura ambientale o sociale né perseguire un obiettivo di investimento sostenibile.

Infine, in ottemperanza a quanto disposto dal Regolamento UE 2020/852 (Regolamento sulla tassonomia), gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Data di aggiornamento: 18 aprile 2025