



## FASCICOLO INFORMATIVO

### MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010

Contratto di Assicurazione sulla Vita  
con Partecipazione agli Utili

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Polizza, comprensive del Regolamento della gestione interna separata, il Glossario e il Modulo di proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

## SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA	Pag. 3
NOTA INFORMATIVA	Pag. 8
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	Pag. 17
REGOLAMENTO DEL FONDO MEDIOLANUM FREEDOM FUND	
GLOSSARIO	Pag. 23
MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	Pag. 25

## SCHEMA SINTETICA

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEMA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a Compagnia di Assicurazione

Mediolanum Vita S.p.A., Compagnia di assicurazione di diritto italiano appartenente al Gruppo Mediolanum – Sede legale e Direzione: Palazzo Meucci - Via F. Sforza - 20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia - Capitale Sociale i.v. euro 87.720.000 - R.E.A. (MI) 842196 - Codice Fiscale/Partita IVA/Numero Registro Imprese di Milano 01749470157 - Società con unico Socio - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mediolanum S.p.A. - tel. +39.029049.1 - sito Internet [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) - email: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it). Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 06.07.1973 pubblicato sulla G.U. n. 193 del 27.07.1973, Società di Revisione - alla data di redazione del presente Fascicolo - Reconta Ernst & Young, sede legale Via Po 32, 00198 Roma.

#### 1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Si riportano di seguito alcune informazioni significative sulla situazione patrimoniale di Mediolanum Vita S.p.A., relative all'ultimo bilancio approvato (al 31/12/2009)

<b>Patrimonio netto:</b>	<b>251 Milioni di euro</b>
Capitale Sociale	88 Milioni di euro
Totale delle riserve patrimoniali	163 Milioni di euro
<b>Indice di solvibilità riferito alla gestione Vita</b> (rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)	<b>1,03</b>

#### 1.c Denominazione del contratto

MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010

#### 1.d Tipologia del contratto

MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010 (di seguito "MEDIOLANUM PLUS") è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo misto di durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno che prevede la possibilità di versare premi e di effettuare riscatti parziali alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS - Edizione settembre 2009 (di seguito "Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS"), sottoscritto contestualmente al Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL di Banca Mediolanum (di seguito il Conto Corrente), cui il contratto è collegato e del quale il Contraente è primo intestatario.

Ciascun premio versato dal Contraente viene investito nella Gestione Interna Separata denominata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" e rivalutato giornalmente in base al rendimento attribuito al contratto. Le rivalutazioni giornaliere sono determinate applicando il tasso di interesse giornaliero equivalente (in capitalizzazione composta) al tasso di rendimento annuo riconosciuto.

***Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si rivalutano giornalmente in base al rendimento della Gestione Interna Separata di attivi, denominata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".***

### **1.e Durata**

MEDIOLANUM PLUS ha una durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno salvo disdetta di una delle due parti con preavviso di 3 mesi dalla scadenza. La richiesta di estinzione del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, comporta la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del Conto Corrente, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del conto e Contraente della polizza.

Il contratto prevede la possibilità di esercitare il diritto di riscatto alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente cui il contratto è collegato.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del controvalore dello stesso, anche in presenza di una delle condizioni sopra riportate.

### **1.f Pagamento dei premi**

Il contratto prevede la possibilità di versare premi alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente cui il contratto è collegato. Tale Servizio prevede il versamento automatico di premi, di importo non inferiore a 2.000 €, al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente. In ogni caso, il controvalore complessivo della polizza MEDIOLANUM PLUS (comprensivo delle somme investite e delle relative rivalutazioni) non potrà risultare superiore a 1.000.000 €.

Ciascun premio versato dal Contraente viene investito nella Gestione Interna Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", per la cui descrizione si rimanda all'allegato Regolamento, e rivalutato in base al rendimento attribuito al contratto.

Non è prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi al di fuori del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS.

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

MEDIOLANUM PLUS è una **soluzione di investimento**, non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel breve periodo. L'ammontare del capitale maturato dipende dal rendimento della Gestione Interna Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".

MEDIOLANUM PLUS prevede una **copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato**, che coincide con il Contraente, prevedendo il riconoscimento ai Beneficiari o, in mancanza di questi, agli eredi legittimi o testamentari dell'Assicurato, di un importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte di Mediolanum Vita S.p.A della denuncia del sinistro.

Si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella Sezione F della Nota Informativa per l'esplicitazione del meccanismo di rivalutazione.

***L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.***

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

***Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:***

#### **Prestazioni in caso di vita**

Finché l'Assicurato, coincidente con il Contraente, è in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere al Contraente stesso un valore di riscatto di importo pari al capitale assicurato, rivalutato su base giornaliera in funzione del rendimento riconosciuto.

#### **Prestazioni in caso di decesso**

MEDIOLANUM PLUS in caso di decesso dell'Assicurato riconosce ai Beneficiari il pagamento del capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte di Mediolanum Vita S.p.A della denuncia del sinistro.

Le rivalutazioni giornaliere, determinate in base al tasso di interesse giornaliero equivalente (in capitalizzazione composta) al tasso di rendimento annuo riconosciuto, sono applicate sulle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e sono acquisite in via definitiva una volta comunicate (consolidamento).

La Compagnia riconosce un tasso annuo di rivalutazione:

- pari al 2,00% netto (2,2857% lordo) fino al 30 settembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre marzo-maggio 2010, pari al 2,66% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 85,94%;
- pari al 2,20% netto (2,5142% lordo) dal 1 ottobre 2010 al 31 dicembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre giugno-agosto 2010, pari al 2,54% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 98,97%.

Dal 01 gennaio 2011 al 31 marzo 2011 è previsto un tasso giornaliero di rivalutazione minimo equivalente al 2,50% annuo lordo. Eventuali rendimenti eccedenti tale minimo garantito sono acquisiti in via definitiva una volta comunicati.

Successivamente al 31 marzo 2011, non è previsto un tasso minimo di rivalutazione; il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo.

***Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 11 e 12 delle Condizioni di assicurazione.***

### 4. COSTI

***L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.***

***I costi prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.***

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie..**

### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANUO"

Gestione separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND"

Scenario di costo minimo (prelievo dello 0% sul rendimento lordo della gestione)

Per qualunque ipotesi di premio annuo, sesso, età, durata e tasso di rendimento degli attivi, il CPMA risulta essere pari allo 0,00%.

#### **Durata: 15 anni**

Anno	CPMA
1	0,00%
2	0,00%
5	0,00%
10	0,00%
15	0,00%

#### **Durata: 20 anni**

Anno	CPMA
1	0,00%
2	0,00%
5	0,00%
10	0,00%
15	0,00%
20	0,00%

#### **Durata: 25 anni**

Anno	CPMA
1	0,00%
2	0,00%
5	0,00%
10	0,00%
15	0,00%
20	0,00%
25	0,00%

Scenario di costo massimo (prelievo del 50% sul rendimento lordo della gestione)

Per qualunque ipotesi di premio annuo, sesso, età, durata e tasso di rendimento degli attivi, il CPMA risulta essere pari al 2,00%.

#### **Durata: 15 anni**

Anno	CPMA
1	2,00%
2	2,00%
5	2,00%
10	2,00%
15	2,00%

#### **Durata: 20 anni**

Anno	CPMA
1	2,00%
2	2,00%
5	2,00%
10	2,00%
15	2,00%
20	2,00%

#### **Durata: 25 anni**

Anno	CPMA
1	2,00%
2	2,00%
5	2,00%
10	2,00%
15	2,00%
20	2,00%
25	2,00%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

**In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" dalla data di istituzione. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai".**

La Gestione Interna Separata MEDIOLANUM FREEDOM FUND è stata istituita nel giugno 2008 e pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento precedenti. Il prodotto Mediolanum Plus Edizione - Ottobre 2010 è di nuova istituzione, pertanto il tasso di "rendimento riconosciuto agli assicurati" non è disponibile.

Anno	Rendimento annuale realizzato dalla gestione separata	Trimestre	Rendimento trimestrale annualizzato realizzato dalla gestione separata	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,48%	giu08 ago08	5,25%	n.d.	4,46%	3,23%
		set08/nov08	5,36%	n.d.		
2009	3,65%	dic08/feb09	3,65%	n.d.	3,54%	0,75%
		mar09/mag 09	4,21%	n.d.		
		giu09/ago 09	3,76%	n.d.		
		set09/nov 09	3,55%	n.d.		
2010	n.d.	dic09/feb 10	2,79%	n.d.	n.d.	n.d.
		mar10/mag 10	2,66%	n.d.		
		giu10/ago 10	2,54%	n.d.		

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

*Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.*

*Mediolanum Vita S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.*

Un Procuratore  
Luca Bevilacqua



## NOTA INFORMATIVA

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto**

### A) INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

##### **Compagnia di Assicurazione**

Mediolanum Vita S.p.A., Compagnia di assicurazione di diritto italiano appartenente al Gruppo Mediolanum – Sede legale e Direzione: Palazzo Meucci - Via F. Sforza - 20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia - Capitale Sociale i.v. euro 87.720.000 - R.E.A. (MI) 842196 - Codice Fiscale/Partita IVA/Numero Registro Imprese di Milano 01749470157 - Società con unico Socio - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mediolanum S.p.A. - tel. +39.029049.1 - sito Internet [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) - email: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it). Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 06.07.1973 pubblicato sulla G.U. n. 193 del 27.07.1973, Società di Revisione - alla data di redazione del presente Fascicolo - Reconta Ernst & Young, sede legale Via Po 32, 00198 Roma.

### B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

"MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010" (di seguito "MEDIOLANUM PLUS") è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo misto di durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno, salvo disdetta di una delle due parti con preavviso di 3 mesi dalla scadenza; prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

##### • **Prestazione in caso di vita dell'assicurato**

Finché l'Assicurato, coincidente con il Contraente, è in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere al Contraente stesso un valore di riscatto, rivalutato come descritto successivamente, fino alla data di richiesta del riscatto, effettuato con le modalità riportate al punto "13. Riscatto". La Compagnia si impegna inoltre a corrispondere al Contraente, alla data di scadenza del contratto, come riportato al punto "12. Risoluzione del contratto", un capitale rivalutato come descritto successivamente.

Per la determinazione del capitale assicurato si tiene conto dei versamenti effettuati e degli eventuali riscatti parziali liquidati sino a quel momento.

##### • **Prestazione in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato Mediolanum Vita S.p.A. corrisponderà ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente o, in mancanza di questi, agli eredi legittimi o testamentari dell'Assicurato, il valore del capitale assicurato rivalutato, come descritto successivamente, fino alla data di ricezione da parte di Mediolanum Vita S.p.A. della denuncia del sinistro.



La Compagnia riconosce un tasso annuo di rivalutazione:

- pari al 2,00% netto (2,2857% lordo) fino al 30 settembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre marzo-maggio 2010, pari al 2,66% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 85,94%;
- pari al 2,20% netto (2,5142% lordo) dal 1 ottobre 2010 al 31 dicembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre giugno-agosto 2010, pari al 2,54% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 98,97%.

Dal 01 gennaio 2011 al 31 marzo 2011 è previsto un tasso giornaliero di rivalutazione minimo equivalente al 2,50% annuo lordo.

Eventuali rendimenti eccedenti tale minimo garantito sono acquisiti in via definitiva una volta comunicati..

Successivamente al 31 marzo 2011, non è previsto un tasso minimo di rivalutazione; il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo.

### **3. Opzioni di contratto**

Non sono previste opzioni di contratto.

### **4. Premi**

Il contratto prevede la possibilità di versare premi alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL di Banca Mediolanum (di seguito il Conto Corrente) cui il contratto è collegato e del quale il Contraente è primo intestatario. Tale Servizio prevede il versamento automatico di premi di importo non inferiore a 2.000€, al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente collegato. In ogni caso, il controvalore complessivo della polizza MEDIOLANUM PLUS (comprensivo delle somme investite e delle relative rivalutazioni) non potrà risultare superiore a 1.000.000€.

Ciascun premio versato dal Contraente viene investito nella Gestione Interna Separata denominata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", per la cui descrizione si rimanda all'allegato Regolamento, e rivalutato giornalmente in base al rendimento attribuito al contratto. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi al di fuori del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS.

Ai versamenti così effettuati non viene applicato alcun costo, come descritto al paragrafo 8.1.1..

### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

MEDIOLANUM PLUS prevede l'investimento in "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", una specifica gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione. Per maggiori dettagli sulla Gestione Interna Separata si rimanda alla sezione C della presente Nota Informativa.

Per ciascun premio versato viene attribuito - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - un rendimento ottenuto deducendo dal risultato finanziario della Gestione Separata nel trimestre di rilevazione precedente l'eventuale trattenuta operata dalla Compagnia. Tale trattenuta non potrà comunque risultare superiore al maggiore tra il 50% del risultato stesso e lo 0,50% fermo restando che il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo.

Le rivalutazioni giornaliere, determinate in base al tasso di interesse giornaliero equivalente (in capitalizzazione composta) al tasso di rendimento annuo riconosciuto sono applicate sulle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e sono acquisite in via definitiva (consolidamento).

Per maggiori dettagli sulla misura e modalità di calcolo della rivalutazione si rimanda alla "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo riportato nella successiva sezione F.

## **C) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **6. Costi**

#### **6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **6.1.1 Costi gravanti sul premio**

Non sono previsti costi di caricamento né diritti fissi di gestione né altri costi gravanti sul premio.

##### **6.1.2 Costi per riscatto**

Non sono previsti costi di riscatto

#### **6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

Al rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" può essere applicata una trattenuta, variabile trimestralmente, che non potrà comunque risultare superiore al maggiore tra il 50% del rendimento stesso e lo 0,50%. A titolo di esempio, nel caso in cui il rendimento conseguito da "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" fosse pari al 4,00% la trattenuta non potrà essere superiore al 2,00%; nel caso in cui il rendimento fosse pari allo 0,80%, la trattenuta non potrà essere superiore allo 0,50%.

Successivamente al 31 marzo 2011, non è previsto un tasso minimo di rivalutazione; il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo.

Mediolanum Vita riconoscerà annualmente all'intermediario Banca Mediolanum una provvigione pari allo 0,18% della giacenza media delle riserve matematiche riferite al contratto, indipendentemente dalle trattenute applicate trimestralmente al rendimento della Gestione Interna Separata.

### **7. Sconti**

Il presente contratto non prevede sconti.

### **8. Regime fiscale**

#### **8.1 Regime fiscale dei premi**

I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dalle imposte sulle assicurazioni fatte nello Stato ai sensi dell'art.11 dell'allegato C della tariffa annessa alla legge 29/10/1961, n.1216.

#### **8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte**

Il trattamento fiscale delle somme corrisposte dalla Compagnia ai Soggetti che hanno sottoscritto il contratto di assicurazione sulla vita al di fuori dell'esercizio dell'attività d'impresa è il seguente:

##### **• Riscatti**

Le somme così corrisposte dalla Compagnia costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio. Sul reddito così determinato la Compagnia applicherà un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5% (art. 45, comma 4, DPR 22/12/86, n. 917; art. 26-ter DPR 29/9/1973, n. 600).

##### **• Restituzione in forma capitale per il caso di decesso dell'Assicurato**

Le somme corrisposte dalla Compagnia ai Beneficiari sono esenti da IRPEF (art.6 c.2 DPR 22/12/86, n.917, art.34 u.c. DPR 29/09/73, n.601).

Per quanto riguarda le somme corrisposte dalla Compagnia a soggetti che hanno sottoscritto il contratto di assicurazione sulla vita nell'esercizio della propria attività d'impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) l'eventuale differenza tra il capitale liquidato e l'ammontare riscosso dalla Compagnia

a titolo di premio segue gli ordinari criteri di determinazione del reddito di impresa a fronte della quale non verrà effettuata da parte della Compagnia alcuna ritenuta.

## D) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

MEDIOLANUM PLUS si intende concluso con la sottoscrizione della Proposta di Assicurazione che è parte integrante e necessaria del Fascicolo Informativo e viene contestualmente consegnata al Contraente.

Le Condizioni di Assicurazione si intendono integralmente conosciute ed accettate dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta.

Mediolanum Vita S.p.A dà altresì per conosciuta da parte del Contraente la propria accettazione della sottoscrizione della Proposta e, conseguentemente, quest'ultimo si considera informato che la conclusione del contratto coincide con la sottoscrizione della stessa.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni sulla modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 10. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

MEDIOLANUM PLUS ha durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno, salvo disdetta di una delle due parti, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno con un preavviso di 3 mesi dalla scadenza.

La richiesta di estinzione del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, comporta la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del Conto Corrente, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del Conto Corrente e Contraente della polizza.

In tale ultimo caso, il Contraente, in qualsiasi momento successivo alle richieste sopra indicate, può richiedere a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla Compagnia la corresponsione dell'intero valore di riscatto maturato, determinando la risoluzione del contratto.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del controvalore dello stesso, anche in presenza di una delle condizioni sopra riportate.

Si rinvia all'art. 5 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### 11. Riscatto e riduzione

Il contratto prevede la possibilità di effettuare riscatti parziali alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente cui il contratto è collegato. Tale Servizio prevede il riscatto automatico di importi predefiniti non inferiori a 2.000 €, qualora la giacenza presente sul Conto Corrente scenda al di sotto di una predeterminata soglia.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del controvalore dello stesso, anche in presenza di una delle condizioni risolutive descritte precedentemente.

Non è prevista la facoltà di riscatto parziale o totale con modalità diverse da quelle previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, ad eccezione di quanto previsto al precedente punto "10. Risoluzione del contratto" in caso di estinzione del Conto Corrente con richiesta di prosecuzione del contratto.

Informazioni sui valori di riscatto possono essere ottenuti dal Contraente per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A. - Palazzo Meucci, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano; via fax inviato al numero: 02/90492930, via email all'indirizzo: e-mail: [assistenza.clienti@mediolanum.it](mailto:assistenza.clienti@mediolanum.it) ovvero rivolgendosi al distributore Banca Mediolanum S.p.A. tramite Banking Center al numero verde telefonico: 800.107.107, via fax inviato al numero 02/90492550, e-mail: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it) ovvero accedendo al sito [www.bmedonline.it](http://www.bmedonline.it).

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella successiva sezione E, sono evidenziati i valori di riscatto determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

## **12. Revoca della Proposta**

Il contratto si intende concluso con la sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. Pertanto il diritto di ripensamento è esercitabile unicamente tramite recesso.

## **13. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato, ai sensi dell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, che il contratto è concluso (data di sottoscrizione del Proposta di Contratto di Assicurazione) dandone comunicazione scritta a Mediolanum Vita a mezzo lettera raccomandata, riconsegnando la Proposta di Assicurazione. Mediolanum Vita rimborserà i premi lordi versati, al netto dei riscatti eventualmente effettuati, secondo le modalità previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, unicamente a favore del Conto Corrente cui la polizza è collegata, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso.

## **14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Per la liquidazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, come descritto all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Mediolanum Vita S.p.A eseguirà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione.

Qualora tale termine non venisse rispettato, Mediolanum Vita S.p.A riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore.

I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in euro. I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.

***Il termine di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, è di due anni dalla data di esigibilità delle prestazioni. In caso di omessa richiesta entro detti termini, la somma dovuta sarà versata dalla Compagnia, ai sensi di quanto previsto dalla legge 23 dicembre 2005, n. 266 e successive modifiche ed integrazioni in materia di rapporti dormienti, a favore di un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.***

## **15. Legge applicabile al contratto**

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non è qui diversamente stabilito, valgono le norme legislative e regolamentari vigenti.

## **16. Lingua**

Il contratto e ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

## **17. Reclami**

Secondo quanto previsto dalle disposizioni vigenti, Mediolanum Vita riceve e gestisce i reclami di propria pertinenza anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Compagnia, dando riscontro al reclamante entro 45 giorni dal loro ricevimento. Per la gestione dei reclami ricevuti, inclusi i relativi riscontri ai reclamanti, e dell'archivio reclami la Compagnia si è dotata di una specifica funzione aziendale (l' "Ufficio Recami") e ne garantisce l'imparzialità di giudizio mediante un'appropriata collocazione organizzativa e idonee procedure tese ad evitare conflitti di interesse con le strutture o i soggetti il cui comportamento è oggetto di reclamo.

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Palazzo Galeno, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano, anche via fax al numero: 02/90492328 o via mail all'indirizzo [assistenza.clienti@mediolanum.it](mailto:assistenza.clienti@mediolanum.it).

Sono rivolti all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.421.334.26/53, fax 06.421.33.353/745:

a) i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni della Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis del decreto legislativo 6 settembre 2005 relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;

b) i reclami già presentati direttamente alle imprese di assicurazione che non hanno ricevuto risposta entro il termine di 45 giorni dal ricevimento da parte delle imprese stesse o che hanno ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente; in tal caso, l'esposto dovrà essere corredato della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;

b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;

c) breve descrizione del motivo di lamentela;

d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e copia dell'eventuale riscontro fornito dalla compagnia stessa la cui risposta non sia ritenuta soddisfacente dal reclamante;

e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In mancanza di alcuna di tali informazioni l'ISVAP, ai fini dell'avvio dell'istruttoria, entro il termine di 90 giorni dalla ricezione del reclamo chiede al reclamante, l'integrazione dello stesso con gli elementi mancanti.

L'ISVAP, ricevuto il reclamo, avvia l'attività istruttoria dandone notizia al reclamante entro il termine di 90 giorni dal ricevimento. Nel corso dell'istruttoria l'ISVAP, oltre che al reclamante, può richiedere dati, notizie o documenti ai soggetti sui quali esercita la vigilanza, i quali forniscono riscontro nel termine di trenta giorni dalla ricezione della richiesta. L'ISVAP dà notizia dell'esito dell'attività istruttoria al reclamante entro il termine di 120 giorni dalla ricezione del reclamo, fatti salvi i casi di sospensione dovuti alla richiesta di informazioni o all'acquisizione di dati. L'ISVAP può chiedere all'impresa di assicurazione di fornire chiarimenti sul reclamo direttamente al reclamante. In tal caso, l'impresa trasmette copia della risposta all'ISVAP, il quale, se ritiene la risposta non soddisfacente, entro 120 giorni dal ricevimento della medesima fornisce riscontro al reclamante.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

## **18. Informativa in corso di contratto**

Mediolanum Vita S.p.A. trasmetterà al Contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

## **19. Conflitto di interessi**

Ai fini del presente articolo si evidenzia che la Compagnia potrebbe trovarsi in conflitto di interessi con Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. per la delega di gestione, non esclusiva, rilasciata dalla Compagnia alla suddetta società. Quanto sopra in considerazione del fatto che la Compagnia è controllata da Mediolanum S.p.A. che a sua volta partecipa il capitale di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A.. La delega conferita concerne l'attività di selezione degli investimenti in strumenti finanziari, in conformità alle politiche di investimento decise dalla Compagnia oltre che alle vigenti disposizioni emanate in materia dall'Organo

regolamentare competente, che devono garantire gli obblighi contrattuali assunti dalla Compagnia nei confronti dei sottoscrittori delle polizze. Le scelte operate nell'ambito dell'attività di gestione posta in essere dalla delegata, potrebbero riguardare anche strumenti finanziari emessi da Società appartenenti al medesimo Gruppo a cui appartiene la Compagnia, ovvero collocati da Banca Mediolanum S.p.A., ovvero OICR istituiti e gestiti da Società di Gestione (fra cui la stessa Mediolanum Gestione Fondi). Entrambe le sopracitate società sono controllate da Mediolanum S.p.A.. Per la gestione delle riserve matematiche la SGR dovrà applicare i più moderni principi dell'Asset & Liabilities Management, in modo da mantenere un equilibrio di fondo fra la composizione e relativi rendimenti attesi degli investimenti e la durata media e gli impegni corrispondenti delle polizze sottoscritte.

In ogni caso la delegante, nell'ambito della delega conferita, potrà eseguire, direttamente, in ogni momento e di propria iniziativa, operazioni di gestione sul patrimonio oggetto di delega, oltre che impartire direttamente istruzioni al delegato in ordine agli indirizzi degli investimenti da effettuare. In generale, le parti si sono impegnate ad operare con diligenza, correttezza e trasparenza e ad organizzarsi per ridurre al minimo i rischi di conflitto di interessi. In ogni caso la Compagnia, anche in presenza di conflitto di interessi, opera nell'esecuzione del contratto in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

Si rinvia al rendiconto annuale della Gestione Interna Separata per la quantificazione delle utilità retrocesse agli assicurati.

## E) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.**

**Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:**

**a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente pari allo 0,00%\*;**

**b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.** Al predetto tasso di rendimento può essere applicato un prelievo che non potrà risultare superiore al 50%, come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

**I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.**

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

\* I valori sviluppati non considerano il tasso di rendimento minimo garantito applicabile fino al 31/03/2011.

### SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

#### a) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO

- |  |   |
|--|---|
| - Premio versato: 10.000 €               | - Tasso di rendimento minimo garantito: 0,0 % |
| - Età e sesso dell'assicurato: qualunque | - Durata: qualunque                           |



Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000 €	10.000 €
2	10.000 €	10.000 €
3	10.000 €	10.000 €
4	10.000 €	10.000 €
5	10.000 €	10.000 €
10	10.000 €	10.000 €
15	10.000 €	10.000 €
20	10.000 €	10.000 €
25	10.000 €	10.000 €

### b) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Vengono sviluppate due ipotesi di rendimento finanziario, effettuate negli scenari di incidenza minima (0%) e massima (50%) dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione.

b1) Scenario di costo minimo (prelievo dello 0% sul rendimento lordo della gestione)

- Premio versato: 10.000 €
- Prelievi sul rendimento: 0%
- Tasso di rendimento retrocesso: 4,00%
- Durata: qualunque
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Aliquota di partecipazione: 100,00%
- Età e sesso dell'assicurato: qualunque

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.400 €	10.400 €
2	10.816 €	10.816 €
3	11.249 €	11.249 €
4	11.699 €	11.699 €
5	12.167 €	12.167 €
10	14.802 €	14.802 €
15	18.009 €	18.009 €
20	21.911 €	21.911 €
25	26.658 €	26.658 €

b2) Scenario di costo minimo (prelievo del 50% sul rendimento lordo della gestione)

- Premio versato: 10.000 €
- Prelievi sul rendimento: 50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,00%
- Durata: qualunque
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Aliquota di partecipazione: 50%
- Età e sesso dell'assicurato: qualunque

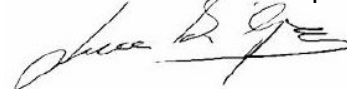
<b>Anni trascorsi</b>	<b>Capitale assicurato alla fine dell'anno</b>	<b>Valore di riscatto alla fine dell'anno</b>
1	10.200 €	10.200 €
2	10.404 €	10.404 €
3	10.612 €	10.612 €
4	10.824 €	10.824 €
5	11.041 €	11.041 €
10	12.190 €	12.190 €
15	13.459 €	13.459 €
20	14.859 €	14.859 €
25	16.406 €	16.406 €

Tutte le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

.....

Mediolanum Vita S. p. A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Un Procuratore  
Luca Bevilacqua







## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ART. 1) PRESTAZIONI GARANTITE DAL CONTRATTO

MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010 (di seguito "MEDIOLANUM PLUS") è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo misto di durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno che prevede la possibilità di versare premi e di effettuare riscatti alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL di Banca Mediolanum (di seguito il Conto Corrente), cui il presente contratto è collegato e del quale il Contraente è primo intestatario.

MEDIOLANUM PLUS - Edizione ottobre 2010 è riservata agli intestatari dei Conti Correnti sopra riportati che, alla data del 20 settembre 2010 non risultino contraenti di altra polizza MEDIOLANUM PLUS, anche relativa ad edizioni precedenti.

Ciascun premio viene investito nella Gestione Interna Separata denominata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" e rivalutato in base al rendimento attribuito al contratto (vedi Art. 11).

In caso di decesso dell'Assicurato, che coincide con il Contraente della presente polizza, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari un importo pari al capitale assicurato rivalutato sino alla data di ricezione da parte di Mediolanum Vita S.p.A della denuncia del sinistro.

Finché l'Assicurato è in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere al Contraente stesso un importo di riscatto rivalutato fino alla data di richiesta dello stesso, secondo le modalità descritte al successivo Art. 10.

Per la determinazione del capitale assicurato si tiene conto dei versamenti effettuati e degli eventuali riscatti parziali liquidati sino a quel momento.

### ART. 2) BENEFICIARI

Beneficiari per il caso di morte sono gli intestatari, diversi dal Contraente, del Conto Corrente di Banca Mediolanum o, in mancanza di questi, gli eredi legittimi o testamentari dell'Assicurato.

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

La prestazione caso morte sarà liquidata agli eventuali eredi testamentari solo se, nell'atto di ultima volontà, il de cuius abbia espresso chiaramente, ed in maniera inequivocabile, l'intenzione di privare del beneficio la persona

designata al momento della sottoscrizione del contratto o con un atto successivo.

### ART. 3) PREMIO

Il contratto prevede la possibilità di versare premi alle condizioni previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente cui il contratto è collegato. Tale Servizio prevede il versamento automatico di premi aggiuntivi al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente collegato. In ogni caso, il controvalore complessivo della Polizza MEDIOLANUM PLUS (comprensivo delle somme investite e delle relative rivalutazioni) non potrà risultare superiore a 1.000.000 €.

Ciascun versamento effettuato dal Contraente viene investito nella Gestione Interna Separata denominata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", per la cui descrizione si rimanda all'allegato Regolamento, e rivalutato in base al rendimento attribuito al contratto (vedi Art. 11).

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi al di fuori del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS.

### ART. 4) COSTI

MEDIOLANUM PLUS non prevede l'applicazione di costi di caricamento. Al rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" può essere applicata una trattenuta, variabile trimestralmente, che non potrà comunque risultare superiore al maggiore tra il 50% del rendimento stesso e lo 0,50% secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione per la cui descrizione si rimanda alle condizioni allegate.

### ART. 5) DURATA DEL CONTRATTO

MEDIOLANUM PLUS ha una durata annuale con rinnovo tacito di anno in anno salvo disdetta di una delle due parti mediante raccomandata con ricevuta di ritorno con un preavviso di 3 mesi dalla scadenza. La richiesta di estinzione del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, comporta la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del Conto Corrente, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del Conto Corrente Contraente della polizza.

In tale ultimo caso, il Contraente, in qualsiasi momento successivo alle richieste sopra riportate, può richiedere a mezzo lettera raccomandata A.R. alla Compagnia la corresponsione dell'intero valore



di riscatto maturato, determinando la risoluzione del contratto.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del controvalore dello stesso, anche in presenza di una delle condizioni sopra riportate.

## **ART.6) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

MEDIOLANUM PLUS si intende concluso con la sottoscrizione della Proposta di Assicurazione che è parte integrante e necessaria del Fascicolo Informativo e viene contestualmente consegnata al Contraente.

Le Condizioni di Assicurazione si intendono integralmente conosciute ed accettate dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta.

Mediolanum Vita S.p.A dà altresì per conosciuta da parte del Contraente la propria accettazione della sottoscrizione della Proposta e, conseguentemente, quest'ultimo si considera informato che la conclusione del contratto coincide con la sottoscrizione della stessa.

## **ART. 7) DECORRENZA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA**

La data di decorrenza degli effetti assicurativi del contratto coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del primo premio a favore di MEDIOLANUM PLUS tramite il Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS.

## **ART. 8) DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato, ai sensi dell'Art.6., che il contratto è concluso (data di sottoscrizione del Proposta di Contratto di Assicurazione) dandone comunicazione scritta a Mediolanum Vita S.p.A a mezzo lettera raccomandata, riconsegnando la Proposta di Assicurazione. Mediolanum Vita S.p.A rimborserà i premi lordi versati, al netto dei riscatti eventualmente effettuati, secondo le modalità previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, unicamente a favore del Conto Corrente cui la polizza è collegata, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso.

## **ART. 9) COSTITUZIONE DEL CAPITALE**

Il capitale assicurato viene costituito sulla base dei versamenti e dei riscatti effettuati dal Contraente e delle relative rivalutazioni previste dalla gestione "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".

## **ART. 10) RISCATTO**

Il contratto prevede la possibilità di effettuare riscatti parziali, secondo le modalità previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente al Conto Corrente cui il contratto è collegato. Tale Servizio prevede il riscatto automatico di importi predefiniti, qualora la giacenza presente sul Conto Corrente scenda al di sotto di una predeterminata soglia.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del controvalore dello stesso, in presenza di una delle condizioni risolutive descritte all'Art.5. Non è prevista la facoltà di riscatto con modalità diverse da quelle previste dal Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS. La richiesta di estinzione del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM, MEDIOLANUM EASYFREEDOM o MEDIOLANUM FREEDOM PROFESSIONAL (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, comporta la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del Conto Corrente, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del Conto Corrente Contraente della polizza.

## **ART. 11) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il capitale assicurato si rivaluta giornalmente sulla base del tasso di rivalutazione calcolato secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione per la cui descrizione si rimanda alle condizioni allegate.

## **ART. 12) VALORE DEL CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO**

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene sommando al capitale assicurato precedentemente maturato la rivalutazione calcolata secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione.

## **ART. 13) PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 14) 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.

## **ART. 15) CAPITALE LIQUIDABILE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**



In caso di decesso dell'Assicurato, Mediolanum Vita S.p.A corrisponderà ai Beneficiari il valore del capitale assicurato al giorno di ricezione da parte di Mediolanum Vita S.p.A della denuncia di sinistro.

## **ART. 16) DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Per la liquidazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato dovranno essere preventivamente consegnati a Mediolanum Vita S.p.A tutti i seguenti documenti:

- Certificato di morte dell'Assicurato;
- Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto;
- Estremi del c/c su cui accreditare la prestazione.

Mediolanum Vita S.p.A eseguirà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento dell'ultimo documento utile ai fini del pagamento medesimo.

Qualora tale termine non venisse rispettato, Mediolanum Vita S.p.A riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore.

I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in euro. Per la liquidazione dell'importo del valore di riscatto non è richiesta da parte del Contraente alcuna documentazione ulteriore rispetto al mandato conferito a Banca Mediolanum a tale scopo con l'attivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS. Pertanto, coerentemente con l'obiettivo del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, il valore di riscatto sarà reso disponibile sul Conto Corrente di Banca Mediolanum con la miglior tempistica possibile, e comunque entro 30 giorni dalla richiesta da parte di Banca Mediolanum. Tale importo sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti al momento dell'operazione.

## **ART. 17) LEGGE APPLICABILE**

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non è qui diversamente stabilito, valgono le norme legislative e regolamentari vigenti.

## **ART. 18) GESTIONE DELLE INFORMAZIONI E DEI RECLAMI**

Mediolanum Vita S.p.A comunicherà tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Mediolanum Vita S.p.A trasmetterà al Contraente, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare,

l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
  - b) dettaglio degli importi versati nell'anno di riferimento;
  - c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
  - d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.
- Per eventuali presentazioni di lamentele o doglianze alla Compagnia si rimanda a quanto indicato al paragrafo 19 della Nota Informativa.

## **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

### **ART. 1) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il tasso di rivalutazione calcolato nei trimestri di competenza (colonna A) è basato sul risultato della gestione del Fondo "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" e viene determinato entro le date stabilite nella colonna B. Il tasso di rivalutazione, definito come descritto nel successivo art. 2, viene applicato giornalmente nei trimestri indicati nella colonna C.

<b>A: Trimestre di competenza per il calcolo del tasso</b>	<b>B: Data entro cui viene fissato il tasso</b>	<b>C: Trimestre in cui viene applicato il tasso</b>
1 Set.-30 Nov.	31 Dic	1 Gen.-31 Mar.
1 Dic.-28 Feb.	31 Mar.	1 Apr.-30 Giu.
1 Mar.-31 Mag.	30 Giu.	1 Lug.-30 Set.
1 Giu.-31 Ago.	30 Set.	1 Ott.-31 Dic.

### **ART. 2 ) TASSO DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTO**

Il tasso di rivalutazione utilizzato per rivalutare il capitale assicurato varia trimestralmente. Il tasso è ottenuto come differenza tra il rendimento del Fondo "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" abbinato al



contratto (Articolo 3 del Regolamento del Fondo) e la trattenuta operata dalla Compagnia, variabile trimestralmente, che non potrà comunque risultare superiore al maggiore tra il 50% del rendimento stesso e lo 0,50%. A titolo di esempio, nel caso in cui il rendimento conseguito da "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" fosse pari al 4,00%, la trattenuta non potrà essere superiore al 2,00%; nel caso il rendimento fosse pari allo 0,80%, la trattenuta non potrà essere superiore allo 0,50%. Le rivalutazioni giornaliere del capitale assicurato sono determinate in base al tasso di interesse giornaliero equivalente (in capitalizzazione composta) al tasso di rivalutazione calcolato nel trimestre di competenza, e sono applicate sulle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e sono acquisite in via definitiva (consolidamento).

### ART. 3) TASSO MINIMO DI RIVALUTAZIONE

La Compagnia riconosce un tasso annuo di rivalutazione:

- pari al 2,00% netto (2,2857% lordo) fino al 30 settembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre marzo-maggio 2010, pari al 2,66% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 85,94%;
- pari al 2,20% netto (2,5142% lordo) dal 1 ottobre 2010 al 31 dicembre 2010 – in considerazione del rendimento lordo annuo realizzato dalla Gestione nel trimestre giugno-agosto 2010, pari al 2,54% annualizzato e all'applicazione di un'aliquota di retrocessione pari al 98,97%. Dal 01 gennaio 2011 al 31 marzo 2011 è previsto un tasso minimo di rivalutazione pari al 2,50% annuo lordo. Successivamente a tale data, non è previsto un tasso minimo di rivalutazione; Il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo.

### REGOLAMENTO DEL FONDO "MEDIOLANUM FREEDOM FUND"

Art. 1. Mediolanum Vita S.p.A. attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome "MEDIOLANUM FREEDOM FUND". "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è una gestione separata denominata in euro che persegue la finalità di incremento del capitale investito con un orizzonte temporale di breve periodo e un livello di rischio basso. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le

assicurazioni che prevedono una "Clausola di Rivalutazione" legata al rendimento della Gestione Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND". La gestione di "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con la circolare n. 71 del 26.03.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 2. La gestione separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è annualmente sottoposta, per l'esercizio finanziario che va dal 1° dicembre al 30 novembre dell'anno successivo, ai sensi della circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87 a verifica da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58, la quale attesta la conformità della stessa al presente regolamento e alla circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87 medesima. In particolare sono oggetto di verifica la determinazione dell'utile della gestione e del conseguente tasso medio di rendimento annuale, la valutazione delle attività attribuite alla gestione e la loro adeguatezza rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve tecniche stimate. E' inoltre sottoposta a verifica dalla medesima società di revisione la corretta determinazione dei tassi medi di rendimento trimestrale della gestione "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", per i periodi 1 Giugno - 31 Agosto, 1 Settembre - 30 Novembre; 1 Dicembre - 28 Febbraio; 1 Marzo - 31 Maggio, in conformità al presente regolamento e alla circolare ISVAP n. 71 del 26.03.87.

Art. 3. Il rendimento del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" per ciascun trimestre di competenza, ai fini del calcolo del tasso di rivalutazione previsto dalla "Clausola di Rivalutazione", si ottiene rapportando il risultato finanziario del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" di competenza di quel trimestre al valore medio del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" stesso.

Per risultato finanziario del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", si devono intendere i proventi finanziari di competenza del trimestre - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", al lordo delle ritenute d'acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", cioè al prezzo di acquisto, per i beni di nuova acquisizione, ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" si intende la somma della giacenza media trimestrale dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito e della consistenza media trimestrale di ogni altra attività del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND". La consistenza media trimestrale dei titoli e delle altre





attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".

Art. 4. La Società si riserva di apportare, in merito a quanto sopra descritto in relazione al rendimento trimestrale, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## SERVIZIO MEDIOLANUM FREEDOM PLUS - Edizione Settembre 2009

Il Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS - Edizione settembre 2009 (di seguito "Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS") consiste in un meccanismo diretto di versamento e disinvestimento, prestato da Banca Mediolanum S.p.A. a titolo gratuito, tra il conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM di Banca Mediolanum S.p.A. e la polizza MEDIOLANUM PLUS di Mediolanum Vita S.p.A.. Mediante tale meccanismo, nel caso in cui il saldo disponibile del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM, al netto di eventuali affidamenti, sia superiore alla soglia massima o inferiore alla soglia minima (sotto riportate), viene attivato, rispettivamente, il prelevamento dal conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM a favore della polizza MEDIOLANUM PLUS o il riscatto dalla polizza MEDIOLANUM PLUS a favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM. I prelevamenti o i riscatti avverranno per importi pari, in valore assoluto, alla differenza tra la **soglia media**, sotto riportata, ed il saldo disponibile, al netto di eventuali affidamenti. Tale meccanismo ha frequenza giornaliera. Il funzionamento del Servizio è pertanto subordinato alla apertura della polizza MEDIOLANUM PLUS.

### a) Prelevamento dal conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM a favore della polizza MEDIOLANUM PLUS

Con l'attivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, gli intestatari del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM autorizzano Banca Mediolanum S.p.A. ad effettuare prelevamenti dal conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM a favore della polizza MEDIOLANUM PLUS, nel caso in cui il saldo disponibile del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM, al netto di eventuali affidamenti, risultasse superiore alla **soglia massima**, per un importo pari alla differenza tra tale saldo e la **soglia media**. Ad esempio, nel caso in cui il saldo sul conto corrente fosse pari a 17.850 €, verrà prelevato dal conto corrente a favore della Polizza l'importo pari alla differenza tra il saldo sul conto corrente e la soglia media (15.000 €), pari quindi a 2.850 €. Nel caso invece di un saldo sul conto corrente superiore alla soglia media ma inferiore alla soglia massima (ad esempio 16.000 €), non verrà effettuato nessun versamento sulla Polizza. In ogni caso, il

controvalore complessivo della polizza MEDIOLANUM PLUS (comprensivo delle somme investite e delle relative rivalutazioni) non potrà risultare superiore a 1.000.000 €; pertanto, il Servizio potrà effettuare prelevamenti dal conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM a favore della polizza MEDIOLANUM PLUS per importi non superiori al raggiungimento di tale controvalore.

### b) Riscatto dalla polizza MEDIOLANUM PLUS a favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM

L'attivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS prevede il conferimento di un mandato a Banca Mediolanum S.p.A. perché la stessa richieda a Mediolanum Vita S.p.A., in nome e per conto dell'intestatario del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM contraente della polizza MEDIOLANUM PLUS, il riscatto dalla polizza per un importo netto pari alla differenza tra la **soglia media** e il saldo disponibile sul conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM, esclusi eventuali affidamenti, nel caso in cui tale saldo risultasse inferiore alla **soglia minima** (tale operazione potrebbe generare un temporaneo valore negativo del saldo contabile, funzionale alla richiesta di riscatto inviata a Mediolanum Vita S.p.A., al quale non saranno applicati tassi debitori). Ad esempio, nel caso in cui il saldo sul conto corrente fosse pari a 10.000 €, verrà disinvestito dalla Polizza a favore del conto corrente l'importo pari alla differenza tra la soglia media (15.000 €) e il saldo sul conto, pari a 5.000 €. Nel caso invece di un saldo sul conto corrente inferiore alla soglia media ma superiore alla soglia minima (ad esempio 14.000 €) non verrà effettuato nessun disinvestimento dalla Polizza. Qualora la differenza tra la **soglia media** e il saldo disponibile, al netto di eventuali affidamenti, risultasse superiore al controvalore della polizza, verrà riscattato l'intero controvalore della polizza. L'azzeramento del controvalore del contratto non determina l'estinzione della polizza. L'importo di riscatto così determinato verrà accreditato sul conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM.

### c) Parametri di Funzionamento

I valori delle soglie sono i seguenti:

Soglia Minima: 13.000 €

Soglia Media: 15.000 €

Soglia Massima: 17.000 €

La Banca si riserva la facoltà di aumentare la soglia media, in presenza di un giustificato motivo. In tal caso, la Banca renderà note le modifiche con un preavviso minimo di 30 giorni, mediante apposita comunicazione scritta ovvero mediante l'utilizzo delle altre forme di comunicazione ammesse e preventivamente accettate dagli intestatari del conto. E' possibile sospendere il Servizio in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese: la sospensione del Servizio, come descritto al successivo punto d), comporta la liquidazione a



favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM dell'intero controvalore di riscatto netto della polizza MEDIOLANUM PLUS.

La soglia minima sarà sempre pari alla soglia media diminuita di 2.000 €; la soglia massima sarà sempre pari alla soglia media aumentata di 2.000 €.

**d) Sospensione e riattivazione del servizio**

E' possibile sospendere il Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS in qualsiasi momento. La sospensione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS comporta la richiesta a Mediolanum Vita S.p.A., da parte di Banca Mediolanum S.p.A., in nome e per conto dell'intestatario del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM contraente della polizza MEDIOLANUM PLUS, del riscatto dalla polizza MEDIOLANUM PLUS per un importo pari all'intero controvalore di riscatto netto della polizza, con liquidazione a favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM. La polizza MEDIOLANUM PLUS non si estingue in caso di sospensione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS con azzeramento del controvalore del contratto: è possibile richiedere la ri-attivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS in qualsiasi momento successivo alla sospensione.

**e) Estinzione del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM**

La richiesta di estinzione del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di Conto Corrente), comporta la conseguente disattivazione del Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS, e la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del conto corrente, Contraente della Polizza.



## GLOSSARIO

### **ALiquota di Retrocessione**

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Compagnia riconosce alla polizza.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto: le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **BENEFICIARIO**

Persona fisica o giuridica che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto.

### **CAPITALE IN CASO DI DECESSO**

Importo liquidabile ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

### **CARICAMENTI**

Rappresentano la parte del premio versato dal Contraente che è destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia. La somma del premio puro e dei caricamenti costituisce il premio di tariffa.

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

Insieme di tutte le clausole che disciplinano la polizza di assicurazione (TFM ISVAP)

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può risultare in contrasto con quello del Contraente.

### **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

### **CONTRAENTE**

Soggetto che stipula il contratto di assicurazione con la Compagnia Assicuratrice e si obbliga a pagare il premio. Il Contraente coincide con l'Assicurato quando il Contraente assicura un interesse di cui è titolare (ad esempio, la propria vita).

### **CONTRATTO RIVALUTABILE**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da un meccanismo di accrescimento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una gestione interna separata.

### **COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

### **FASCICOLO INFORMATIVO**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: - Scheda Sintetica; - Nota Informativa; - Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata; - Glossario; - Proposta di Contratto di Assicurazione.

### **GESTIONE INTERNA SEPARATA**

Fondo appositamente creato per i contratti a prestazioni rivalutabili, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Compagnia. La rivalutazione delle prestazioni dipende dal rendimento ottenuto dalla gestione interna separata.

### **ISVAP**



Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker) e sui periti per la stima dei danni ai veicoli.

## **PREMIO**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

## **PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni.

## **PROGETTO PERSONALIZZATO**

Esemplificazioni dello sviluppo dei premi, delle prestazioni, dei valori di riduzione e di riscatto, elaborate in base a rendimenti finanziari ipotetici e secondo schemi stabiliti dall'ISVAP.

## **PROPOSTA DI CONTRATTO**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni prestabilite.

## **RETROCESSIONE**

Nelle polizze rivalutabili, la retrocessione rappresenta la percentuale riconosciuta all'Assicurato del rendimento ottenuto periodicamente da una gestione separata ed è calcolata come differenza tra tale rendimento e la trattenuta operata dalla Compagnia.

## **RISCATTO**

In taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista), facoltà dell'Assicurato di recedere dal contratto.

## **RISERVA MATEMATICA**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente. La legge impone particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

## **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni, con la periodicità prestabilita, derivante dall'attribuzione di una quota del rendimento della gestione interna separata.

## **SINISTRO**

Verificarsi dell'evento di rischio oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene erogata la relativa prestazione assicurativa.



# PROPOSTA DI CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Edizione Ottobre 2010

Conto Corrente collegato:

- Nuovo c/c MEDIOLANUM FREEDOM in fase di apertura n. \_\_\_\_\_
- Allegato modulo cambio convenzione del conto corrente n. \_\_\_\_\_
- Conto Mediolanum Freedom già in essere n. \_\_\_\_\_

## 1 CONTRAENTE (coincide con il primo intestatario del conto corrente Mediolanum Freedom collegato)

\_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Ditta individuale denominata (per conti Mediolanum Freedom Professional intestati a ditta individuale)

\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (obbligatorio) \_\_\_\_\_ CODICE CLIENTE (obbligatorio se già Cliente)

## 2 ASSICURATO (da compilarsi OBBLIGATORIAMENTE in caso di conto Mediolanum Freedom Professional intestato a libero professionista o ditta individuale indicando i dati della persona fisica prima intestataria del conto corrente)

\_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (obbligatorio) \_\_\_\_\_ CODICE CLIENTE (obbligatorio se già Cliente)

## 3 INDIRIZZO DI CONTRATTO

Chiedo che la corrispondenza in formato cartaceo venga inviata all'indirizzo di corrispondenza indicato per il Conto Corrente Freedom collegato, salvo quanto di seguito specificato al successivo punto 7.

## 4 BENEFICIARI

Designo quali Beneficiari in caso di decesso, gli intestatari, diversi dal sottoscritto, del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM collegato o, in mancanza di questi, i miei eredi legittimi o testamentari.

## 5 INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL PRESENTE CONTRATTO

Il mio obiettivo di investimento è:

Risparmio/Investimento  Protezione dei rischi  Previdenza

Il mio orizzonte temporale indicativo in relazione al contratto è a:

Breve termine (inferiore a 3 anni)  Medio termine (fra 3 e 10 anni)  Lungo termine (superiore a 10 anni)

Tolleranza alla volatilità e aspettative di rendimento:

Bassa (sono disposto ad accettare oscillazioni limitate del valore della mia posizione individuale durante la durata del contratto e di conseguenza accetto una rivalutazione contenuta ma costante del capitale conferito).

Media (sono disposto ad accettare oscillazioni del valore della mia posizione individuale durante la durata del contratto e una discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, con la possibilità di ottenere nel lungo periodo un aumento del valore del capitale conferito superiore a quello di un investimento a bassa volatilità).

Alta (sono disposto ad accettare oscillazioni anche significative del valore della mia posizione individuale durante la durata del contratto e una discontinuità, anche rilevante, dei risultati nei singoli esercizi, con la possibilità di ottenere nel lungo periodo un aumento del valore del capitale conferito superiore a quello di un investimento a bassa o media volatilità).

## DA COMPILARE SOLO NEL CASO IN CUI NON SI INTENDA FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nella sezione "Informazioni sulle aspettative in relazione al presente contratto", pur comprendendo che ciò non permette una piena valutazione dell'adeguatezza e congruità del contratto con le mie esigenze assicurative ed i miei obiettivi di investimento.

Il Contraente/Assicurato .....

## DA COMPILARE SOLO NEL CASO IN CUI SI INTENDA COMUNQUE SOTTOSCRIVERE IL CONTRATTO NONOSTANTE VI SIA UNA VALUTAZIONE DI INADEGUATEZZA

Dichiaro di essere stato informato dall'incaricato dell'Intermediario Assicurativo che - sulla base delle informazioni da me fornite nella sezione "Informazioni sulle aspettative in relazione al presente contratto" e di eventuali altre informazioni disponibili - la proposta assicurativa in esame non risulterebbe per me adeguata e congrua in relazione:

all'obiettivo dell'investimento

all'orizzonte temporale dell'investimento

alla mia propensione al rischio

Al riguardo dichiaro di voler comunque sottoscrivere il contratto.

Il Contraente/Assicurato .....

6

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI** (La normativa vigente non consente di effettuare pagamenti in contanti all'Agente Incaricato)

Il contratto prevede la possibilità di effettuare versamenti dal Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM collegato, secondo le modalità previste dal Servizio FREEDOM PLUS, sottoscritto contestualmente a tale Conto Corrente. In particolare, il Servizio prevede il versamento automatico di premi al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM collegato (art.3 delle Condizioni di Assicurazione).

7

**RICHIESTA INVIO COMUNICAZIONE ESCLUSIVAMENTE TRAMITE INTERNET**

In quanto utente del servizio di Banca Diretta per via telematica offerto dal Soggetto Distributore Banca Mediolanum S.p.A., richiedo che l'invio dell'informativa prevista dal contratto, ivi compresa quella relativa al rendiconto annuale e alle modifiche essenziali intervenute con riguardo al prodotto venga, in tutti i casi consentiti dalla normativa vigente, effettuato esclusivamente mediante comunicazioni telematiche per il tramite della Banca stessa. Qualora dovessi cessare di essere utente del servizio di cui sopra, l'informativa sarà inviata, comunque in formato elettronico, all'indirizzo e-mail da me comunicato alla Banca anche mediante invio dell'apposita Scheda anagrafica. Al medesimo indirizzo, invece, come utente del servizio di Banca Diretta, desidero ricevere un avviso che mi informerà della contestuale disponibilità di una nuova comunicazione sul sito internet. Mi impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione, ivi compresa la cessazione o indisponibilità, dell'indirizzo e-mail comunicato. In mancanza di comunicazione dell'indirizzo e-mail, l'informativa sarà inviata in formato cartaceo all'indirizzo di corrispondenza da me sopra indicato.

A tal fine:

- dichiaro di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del collegamento telematico e di attrezzature che mi consentono di ottenere copia duratura delle comunicazioni ricevute;
- prendo atto dei rischi connessi all'utilizzo delle reti telematiche per la trasmissione dei dati e che né la Società né la Banca saranno responsabili per la perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso le reti telematiche che siano ascrivibili a difetti di funzionamento, caso fortuito o fatto di terzi o comunque ad eventi al di fuori del controllo delle stesse e che l'inoltro di comunicazioni per via telematica potrà essere sospeso per ragioni connesse alla sicurezza e manutenzione del servizio, nonché per ragioni cautelari;
- prendo altresì atto che da tale richiesta saranno esclusi i documenti che la Società, a suo insindacabile giudizio, vorrà spedirmi anche in via cartacea.

(in assenza di esplicita richiesta l'informativa sarà inviata in formato cartaceo all'indirizzo di contratto da me sopra indicato)

Il Contraente/Assicurato .....

8

**LA FIRMA**

Luogo \_\_\_\_\_ Data di sottoscrizione

Il Contraente/Assicurato .....

9

**UNA SECONDA FIRMA**

Dopo aver preso visione dell'informativa sulla Privacy e sul trattamento dei dati personali, dichiaro:

- di aver ricevuto il Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento del Fondo "Mediolanum Freedom Fund" e Glossario, di cui la presente Proposta di Polizza è parte integrante e di averlo attentamente letto e accettato, prendendo atto che a partire dal giorno in cui sono stato informato che il contratto è concluso, decorre ai sensi dell'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione il diritto di recedere dal contratto, avendo diritto alla restituzione dei premi versati;
- di aver ricevuto copia del documento ex art. 49 comma 2 lett. a bis) del Regolamento ISVAP 5/2006 riepilogativo dei principali obblighi di comportamento a cui gli Intermediari sono tenuti;
- di aver ricevuto copia della dichiarazione ex art. 49 comma 2 lett. a) del Regolamento ISVAP 5/2006, contenente i dati essenziali sull'Intermediario e sull'attività svolta, completata in ogni sua parte e sottoscritta dall'Intermediario.

Il testo dei due precedenti documenti è riportato sul retro del presente modulo.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.1341, secondo comma, del Codice Civile, dichiaro inoltre di approvare specificatamente che la richiesta di estinzione del Conto Corrente MEDIOLANUM FREEDOM (o la richiesta di passaggio a diversa convenzione di Conto Corrente), con conseguente disattivazione del Servizio FREEDOM PLUS, comporta la liquidazione del controvalore della polizza collegata a favore del conto corrente MEDIOLANUM FREEDOM, salvo diversa richiesta da parte dell'Intestatario del conto e Contraente della polizza. (Art.5 delle Condizioni di Assicurazione).

Il Contraente/Assicurato .....

Mediolanum Vita S.p.A.  
Un Procuratore

**SPAZIO RISERVATO AI SOGGETTI INCARICATI DELLA RACCOLTA** per l'identificazione dei firmatari del presente modulo di adesione

\_\_\_\_\_  
Cognome e nome

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Codice

\_\_\_\_\_  
Codice Area



**MEDIOLANUM  
VITA**

GRUPPO MEDIOLANUM

MEDIOLANUMVITA S.p.A.

Sede legale e Direzione: Palazzo Meucci - Via F.Sforza

20080 Basiglio - Milano 3 (MI)

[www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it)

Capitale Sociale Int.Vers. euro 87.720.000

Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Registro delle Imprese

di Milano n.01749470157

Impresa Aut. Min. 8279 del 6.7.1973 (G. U. 193 del 27.7.1973)

