

# Assicurazione caso morte a vita intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto Mediolanum Intelligent Life Plan

Contratto *Unit linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento 09 maggio 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](http://www.mediolanumvita.it); e-mail: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it); PEC: [mediolanumvita@pec.mediolanum.it](mailto: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, in ogni momento, la ripartizione dell'investimento del capitale maturato con operazioni di switch tra i Fondi inviando apposita richiesta alla Compagnia mediante il modulo predisposto dalla stessa oppure, per i Contraenti titolari di un conto corrente presso Banca Mediolanum S.p.A., anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza nell'ambito del servizio di "banca diretta" offerto dal Soggetto Distributore Banca Mediolanum S.p.A. La modifica della ripartizione dell'investimento può essere richiesta in ogni momento a condizione che siano rispettati gli importi minimi indicati all'art. 6.1, pagina 8/24 delle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto:** decorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può riscattarlo parzialmente o totalmente, 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 previsti indicati all'art. 6.3, pagina 9/24 delle Condizioni di Assicurazione.

**Conversione in rendita:** trascorsi 10 anni dalla decorrenza del contratto il Contraente può richiedere, in caso di riscatto totale o parziale della polizza, la conversione del valore di riscatto o di una parte di esso in una rendita annua rivalutabile che sarà corrisposta a favore di uno o più beneficiari specificatamente designati dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione e potrà assumere una delle forme di seguito indicate: (a) rendita "vitalizia"; (b) rendita "reversibile"; c) rendita "certa" pagabile per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita. L'esercizio di questa opzione deve essere notificato per iscritto alla Compagnia, utilizzando anche il modulo predisposto dalla stessa. Per maggiori informazioni si rimanda all'art. 6.4, pagina 9/24 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente può aderire, sia alla sottoscrizione del contratto sia successivamente con l'apposito modulo, al **Programma Intelligent Investment Strategy** che consente il trasferimento progressivo degli importi versati nel Fondo Interno Easy Fund a favore di una lista predefinita di fondi azionari/multi asset individuati dal Contraente tra quelli abbinabili al suddetto Programma.

Il Contraente può consultare sul sito Internet [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) i Regolamenti 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, alla sottoscrizione del contratto, se il Contraente combina il Premio Unico con il Pic Programmato, deve versare almeno 10.000 euro con Pic Programmato. Per i contratti a Piano dei Premi Programmati (PPP) il Contraente può chiedere il frazionamento del premio scegliendo tra (i) mensile, di importo minimo di 200 euro; (ii) bimestrale, di importo minimo di 400 euro; (iii) trimestrale, di importo minimo di 600 euro; (iv) semestrale, di importo minimo di 1.200 euro e (v) annuale, di importo minimo di 2.400 euro. Su ogni Premio versato nell'ambito del PPP, Mediolanum Vita S.p.A. preleva un diritto fisso pari a 2,34 euro per frazionamento mensile, 3,51 euro per frazionamento bimestrale, 5,84 euro per frazionamento trimestrale, 8,18 euro per frazionamento semestrale e 11,69 euro per frazionamento annuale. Tali costi considerano una base anno ISTAT riferita al 2023 e potranno essere aggiornati periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'Indice ISTAT. Il Contraente può rivalutare ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del Contratto l'importo del singolo Premio del Piano sulla base dell'incremento dell'indice ISTAT oppure dell'indice ISTAT+3%. Il Contraente, prima della conclusione del Piano, può scegliere di ampliarlo inviando l'apposito modulo almeno 30 giorni prima del versamento dell'ultimo Premio Programmato. Per maggiori informazioni si rimanda all'art. 12, pagina 14/24 delle Condizioni di Assicurazione.

Premi Aggiuntivi pari a:

- con Premio Unico, minimo 2.500 euro o minimo 10.000 euro in caso di contestuale adesione al Programma IIS;
- con Pic Programmato, minimo 10.000 euro.

L'aggiuntivo può essere disposto con l'apposito modulo o con il servizio Home Insurance.

Il pagamento del Premio Unico, degli eventuali Premi Aggiuntivi e del Premio Iniziale di un PPP può essere effettuato 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 successivi del PPP o le rate del Pic Programmato sono pagati con disposizione permanente di addebito SDD finanziario in conto corrente.

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 chiave (KID) realizzato dalla Compagnia. Il prodotto è destinato a clienti con una capacità di sopportare le perdite almeno bassa, in funzione dell'opzione d'investimento prescelta, considerando in ogni caso che potrebbe subire perdite anche superiori in funzione dell'andamento del mercato, e che presentano una conoscenza in materia di investimenti o un'esperienza in prodotti analoghi almeno medio bassa ed una tolleranza al rischio almeno bassa in funzione dell'opzione di investimento prescelta. In generale, il prodotto è destinato a clienti che intendono soddisfare esigenze di (i) investimento del risparmio, finalizzato alla creazione di un capitale attraverso l'investimento in quote di uno o più Fondi (Fondi Interni di Mediolanum Vita S.p.A./OICR) in funzione del relativo periodo di detenzione raccomandato; i Fondi Interni a loro volta possono investire in OICR del Gruppo, di Società Terze o in ETF e (ii) copertura assicurativa che prevede in caso di decesso dell'Assicurato il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente o agli aventi diritto di un capitale che, in determinate condizioni, consente la restituzione del 101% dei premi lordi versati, tenuto conto di eventuali riscatti parziali. L'Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del Contratto, un'età anagrafica superiore ad 85 anni (ossia non deve avere compiuto 86 anni). Per i contratti a premi periodici, l'età anagrafica dell'Assicurato al termine del Piano dei Premi Programmati, anche a seguito di ampliamento dello stesso, non può essere superiore a 85 anni (ossia non deve avere compiuto 86 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

In caso di riscatto (totale/parziale), il Contraente può chiedere la conversione anche parziale del capitale maturato in una rendita annua rivalutabile. L'importo della rendita erogata è al netto della commissione dell'1,25%. Le prestazioni riferite alla rendita sono rivalutate annualmente in base al rendimento conseguito nell'esercizio precedente (1° gennaio - 31 dicembre) dalla gestione separata MEDINVEST, che viene comunicato dalla Compagnia entro il 28 febbraio di ogni anno. Il "rendimento attribuito" è pari al minore tra il rendimento realizzato dalla gestione separata MEDINVEST moltiplicato per l'aliquota di retrocessione dell'80% e il rendimento realizzato dalla gestione separata MEDINVEST diminuito di 1,2 punti percentuali. La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

### - costi per l'esercizio delle opzioni

Costo di switch: 58,43 euro (ISTAT base anno 2023) tranne la prima istruzione impartita dal Contraente ogni anno solare.

### - costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, si indica di seguito la quota parte retrocessa in media agli intermediari incaricati della distribuzione con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

100% delle commissioni di sottoscrizione

60% della commissione di gestione dei Fondi Interni.

## 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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> . o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Sistema alternativo obbligatorio.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	In alternativa alla mediazione, se il Contraente non è 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 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: <a href="http://www.acf.consob.it">www.acf.consob.it</a> . 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?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><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). In caso di rendita, sono soggetti ad imposta sostitutiva i rendimenti corrisposti sia all'atto della conversione del capitale in rendita sia in corso di erogazione della rendita stessa, nella misura definita dalla normativa fiscale. 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.</p> <p><u>Imposta di bollo:</u> le comunicazioni periodiche e le operazioni riferite 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.</p>
---	---

**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 seleziona Società di Gestione che incorporano nelle proprie scelte di investimento anche la valutazione di aspetti rilevanti a fini ESG, così come definiti da ciascuna Società, 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](http://www.mediolanumvita.it).

\*\*\*

Con riferimento all'articolo 7 del Reg. EU 2019/2088 "Sustainable Finance Disclosure Regulation" (SFDR), la Compagnia per i Fondi Interni Global Perspective, Global Discovery, Global Thematic Focus, Conservative Bond Fund ed Easy Fund abbinabili a Mediolanum Intelligent Life Plan, 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: 09 maggio 2025