

Mediolanum

My Life Special

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

Edizione 13/06/2025

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

È un prodotto di



Retro di copertina

Gentile Cliente,

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

A COSA SERVE

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

CHI POSSO ASSICURARE

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

OPZIONI CONTRATTUALI

Nell'ambito della polizza è possibile:

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

È inoltre possibile aderire al:

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

Per facilitare la lettura delle Condizioni di Assicurazione abbiamo inserito dei box di consultazione che vogliono essere un aiuto per rispondere a dubbi o domande e sono identificati dalla scritta  Facciamo un esempio.

È importante prestare attenzione ai termini in **grassetto** che richiamano informazioni di importanza rilevante e a quelli in *Corsivo* che identificano le definizioni richiamate nel Glossario. Se si sta leggendo il documento in formato elettronico PDF, i termini in *Corsivo* sono dei link che rimandano sia alle definizioni nel Glossario sia agli articoli delle Condizioni di Assicurazione.

Le ricordiamo, infine, che accedendo all'area riservata del sito internet www.mediolanumvita.it può consultare e gestire telematicamente la sua posizione assicurativa (c.d. Home Insurance), oppure può sempre contattare il suo Family Banker di Banca Mediolanum.

Buona lettura!

Con i miei migliori saluti,

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



Di seguito una sintesi delle possibili combinazioni delle opzioni e dei servizi attivabili nell'ambito del Contratto:

OPZIONI CONTRATTUALI	SERVIZIO DI DECUMULO FINANZIARIO	PROGRAMMA BIG CHANCE	PROGRAMMA CONSOLIDA I RENDIMENTI	PROGRAMMA REINVESTI SUI CALI
SERVIZIO DI DECUMULO FINANZIARIO	Massimo 1 alla volta			
PROGRAMMA BIG CHANCE		Massimo 3 insieme, selezionando 3 diversi OICR di natura obbligazionaria/ monetaria sui quali attivare il Programma	Il Consolida rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi OICR)	Il Reinvesti rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi OICR)
PROGRAMMA CONSOLIDA I RENDIMENTI		Il Consolida rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi OICR)	Attivabile su massimo 15 OICR insieme	Il Reinvesti è attivabile solo insieme al Consolida
PROGRAMMA REINVESTI SUI CALI		Il Reinvesti rimane sospeso per tutta la durata del BC (se attivato sui medesimi OICR)	Il Reinvesti è attivabile solo insieme al Consolida	Attivabile su massimo 15 OICR insieme

INDICE

	GLOSSARIO.....	6 di 29
	QUALI SONO LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E LE OPZIONI CONTRATTUALI?	9 di 29
	Art. 1 Oggetto del Contratto	9 di 29
	Art. 2 Assicurato	9 di 29
	Art. 3 Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato	10 di 29
	Art. 4 Investimento del premio	11 di 29
	Art. 5 Special Bonus	11 di 29
	Art. 6 Opzioni contrattuali.....	11 di 29
	Art. 6.1 Modifica della ripartizione dell'investimento (c.d. switch)	11 di 29
	Art. 6.2 Riscatto totale.....	12 di 29
	Art. 6.3 Riscatto parziale	12 di 29
	Art. 6.4 Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto	13 di 29
	Art. 6.5 Servizio di Decumulo Finanziario	14 di 29
	Art. 6.6 Programma Big Chance.....	15 di 29
	Art. 6.7 Programma Consolida i Rendimenti	17 di 29
	Art. 6.8 Programma Reinvesti sui Cali	18 di 29
	Art. 7 Attività di Salvaguardia e Monitoraggio	19 di 29
	CHE COSA NON È ASSICURATO?	20 di 29
	Art. 8 Rischi esclusi.....	20 di 29
	CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	20 di 29
	Art. 9 Limitazioni	20 di 29
	CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	21 di 29
	Art. 10 Dichiarazioni inesatte e reticenti.....	21 di 29
	Art. 11 Documentazione richiesta per i pagamenti.....	21 di 29
	Art. 12 Pagamenti da parte della Compagnia	21 di 29
	QUANTO E COME DEVO PAGARE?	21 di 29
	Art. 13 Pagamento del premio.....	21 di 29
	QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	22 di 29
	Art. 14 Conclusione del Contratto	22 di 29
	Art. 15 Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa	22 di 29
	Art. 16 Durata del Contratto.....	23 di 29
	COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? ...	23 di 29
	Art. 17 Diritto di Recesso	23 di 29
	QUALI SONO I COSTI?	23 di 29
	Art. 18 Costi e oneri collegati al Contratto	23 di 29

**ALTRE DISPOSIZIONI..... 26 di 29**

Art. 19 Beneficiari.....	26 di 29
Art. 20 Modalità e termini di ricezione delle disposizioni	26 di 29
Art. 21 Pegno.....	27 di 29
Art. 22 Prestiti	27 di 29
Art. 23 Modifiche del Contratto	27 di 29
Art. 24 Prescrizione.....	27 di 29
Art. 25 Legge applicabile al Contratto e foro competente	27 di 29
Art. 26 Regime fiscale	27 di 29
Art. 27 Home Insurance	28 di 29
Art. 28 Modalità di comunicazione	29 di 29

ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Allegato 1 – Criteri di determinazione della decorrenza del Contratto e di valorizzazione delle quote/azioni degli OICR	1 di 1
Allegato 2 – Elenco degli OICR abbinabili al Contratto	1 di 13

GLOSSARIO

Riportiamo le definizioni dei termini utilizzati e che ritrova scritti in *Corsivo* in queste Condizioni di Assicurazione. Tutte s'intendono sia al singolare sia al plurale.

Assicurato

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

Assicurato Reversionario

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

Beneficiario

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

Commissione di gestione

Compenso pagato alla Compagnia mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di Quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. È calcolata quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevata ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, è espressa su base annua.

Commissioni di sottoscrizione

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

Compagnia (o Impresa di assicurazione)

Mediolanum Vita S.p.A.

Condizioni di Assicurazione

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

Contraente

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked

Il contratto di assicurazione in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di OICR.

Controvalore

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Copertura Supplementare

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

Costo di switch

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

Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP (DIP Aggiuntivo IBIP)

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

Giorno di riferimento

È il giorno in cui Mediolanum Vita ha acquisito sia la disponibilità del premio presso la propria sede che la conoscenza della relativa causale.

IVASS

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

Key Information Document (KID)

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

Modulo di proposta

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

OICR

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

Premio Aggiuntivo

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

Premio Unico

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

Premio versato

Importo versato dal Contraente alla Compagnia per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo.

Prestazione assicurativa

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

Prodotto d'investimento assicurativo (IBIP)

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

Quote

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

Rebate

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

Recesso

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

SGR (o Società di Gestione del Risparmio)

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

SICAV

Società di Investimento a Capitale Variabile.

Special Bonus

Bonus riconosciuto dalla Compagnia sotto forma di maggiorazione del capitale investito, pari ad una determinata percentuale, indicata nelle Condizioni di Assicurazione, del Premio unico lordo versato alla sottoscrizione del Contratto e attribuito in un'unica soluzione, all'atto dell'emissione del Contratto.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Compagnia sostiene per l'emissione del prodotto di investimento assicurativo.

Switch

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

US Person

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

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

Valore della quota/azione

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



QUALI SONO LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E LE OPZIONI CONTRATTUALI?

Art. 1 Oggetto del Contratto

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

Il *Contraente* ha comunque la facoltà di risolvere totalmente o parzialmente il Contratto, riscuotendo il corrispondente valore di riscatto, secondo i termini descritti nei successivi artt. 6.2 e 6.3.

La prestazione della *Compagnia* è in ogni caso ed in ogni momento integralmente correlata al valore delle quote/azioni degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (cosiddetti *OICR*) collegati al Contratto in cui vengono investiti i Premi versati dal *Contraente* e potrebbe quindi essere inferiore a questi ultimi.

Le caratteristiche e le informazioni degli *OICR* sono riportate nei relativi Documenti contenenti le informazioni chiave (Key Information Document - *KID*), la cui versione aggiornata è disponibile sul sito internet della *Compagnia* per tutta la durata della commercializzazione di Mediolanum My Life Special, nonché all'interno dei Regolamenti/Statuti presenti sul sito internet delle rispettive Società emittenti. Nel corso della durata del Contratto la *Compagnia* potrà rendere disponibili ulteriori *OICR*, dandone comunicazione al *Contraente* in conformità alle disposizioni normative vigenti. La *Compagnia* svolgerà, nell'interesse del *Contraente*, le Attività di Monitoraggio e Salvaguardia descritte al successivo *art. 7*.

È inoltre previsto il riconoscimento, dalla data di decorrenza, di un bonus di ingresso pari al 3% del *Premio Unico* lordo versato dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione, secondo i termini e le condizioni descritti nel successivo *art. 5*.

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

Art. 2 Assicurato

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

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



Facciamo un esempio

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

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

Data di sottoscrizione: 01/07/2021

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

Età anagrafica dell'*Assicurato* = 85 anni e 364 giorni

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

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

Data di sottoscrizione: 01/07/2021

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

Età anagrafica dell'*Assicurato* = 86 anni

Art. 3 Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, secondo le modalità previste al successivo art. 12, un capitale pari al *Controvalore* complessivo delle quote/azioni degli OICR abbinati al Contratto, nel prosieguo meglio specificato, incrementato di un importo variabile in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla data del decesso, secondo le aliquote indicate nella Tabella 1; se in fase di sottoscrizione è attivata su richiesta del Contraente una *Copertura Supplementare*, in caso di decesso opera esclusivamente tale copertura e, dunque, in sostituzione alle aliquote indicate nella Tabella 1, trovano applicazione le aliquote indicate nella Tabella 2.

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

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

Tabella 1

Copertura base

Età dell'Assicurato alla data del decesso (in anni)	Aliquote copertura base
inferiore a 50	2,50%
da 50 a 59	1,50%
da 60 a 69	1,00%
da 70 a 79	0,50%
superiore a 80	0,10%

Tabella 2

Copertura Supplementare sostitutiva della copertura base

Età dell'Assicurato alla data del decesso (in anni)	Aliquote Opzione 1	Aliquote Opzione 2	Aliquote Opzione 3	Aliquote Opzione 4
inferiore a 50	5,00%	7,00%	10,00%	20,00%
da 50 a 59	2,50%	3,50%	5,00%	10,00%
da 60 a 69	2,00%	2,50%	3,00%	5,00%
da 70 a 79	0,75%	1,00%	1,25%	1,50%
superiore a 80	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

I costi riferiti alla sola *Copertura Supplementare* sono indicati al successivo art. 18.

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

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

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

Art. 4 Investimento del premio

Il *Contraente* può scegliere:

- di investire il 100% del premio in quote/azioni di *OICR* promossi e gestiti da Società del Gruppo Bancario Mediolanum; oppure,
- di investire il premio anche in quote/azioni di *OICR* di Case Terze, purché almeno il 70% dell'importo versato sia investito in *OICR* di Società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum.

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

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

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

I Premi versati, dedotte le *Spese di emissione* del Contratto, sono investiti in quote/azioni di *OICR* selezionati dal *Contraente*. La *Compagnia* provvede ad attribuire ad ogni Contratto le relative quote/azioni, dividendo l'importo netto del premio per il *Valore della quota/azione* come determinato in base ai criteri di valorizzazione indicati nell'Allegato alle presenti Condizioni.

Art. 5 Special Bonus

Mediolanum My Life Special prevede all'atto dell'emissione del Contratto, coincidente con la data di decorrenza dello stesso, il riconoscimento in un'unica soluzione di un bonus di ingresso, "*Special Bonus*", pari al 3% del *Premio Unico* lordo versato alla sottoscrizione iniziale. Il Bonus comporta pertanto una maggiorazione del capitale investito attraverso l'attribuzione di un numero di quote/azioni dei medesimi *OICR* abbinati al Contratto, scelti dal *Contraente* nel *Modulo di proposta*, proporzionalmente all'importo versato in ciascuno di tali *OICR*. Gli eventuali Premi Aggiuntivi versati dal *Contraente* successivamente alla sottoscrizione del Contratto non concorrono alla determinazione del Bonus.

Art. 6 Opzioni contrattuali

Art. 6.1 Modifica della ripartizione dell'investimento (c.d. switch)

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

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

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

Il numero massimo di *OICR* selezionabili per singola operazione è pari a 35 sia per gli *OICR* di provenienza che per gli *OICR* di destinazione. Prima di dare esecuzione ad un'operazione di *Switch*, la *Compagnia* verificherà che, a seguito dell'operazione stessa, almeno il 70% del *Controvalore* del Contratto sia investito in quote/azioni di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, ai sensi dell'art. 4 delle presenti Condizioni, tranne nelle ipotesi di *Switch* a favore di soli *OICR* di tali Società in cui la verifica non sarà effettuata. Nel caso in cui sul Contratto sia attivo il Programma "Big Chance" la verifica del rispetto del suddetto vincolo percentuale terrà conto della ripartizione dell'investimento risultante alla conclusione del Programma.

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

Il disinvestimento totale o parziale ed il successivo reinvestimento dell'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta, sarà determinato in base al valore delle quote/azioni degli *OICR* come definito nell'Allegato alle presenti Condizioni. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'interruzione dei Programmi "Consolida i Rendimenti" (cfr. art. 6.7), "Reinvesti sui Calì" (cfr. art. 6.8) o "Big Chance" (cfr. art. 6.6) eventualmente attivati, salvo che la stessa implichi un disinvestimento totale degli *OICR* mediante i quali sono alimentati i suddetti Programmi.

Per ogni istruzione di modifica della ripartizione dell'investimento del capitale maturato, con l'eccezione delle prime tre istruzioni impartite dal *Contraente* ogni anno solare, la *Compagnia* tratterrà dall'importo da investire in base alla nuova istruzione, a titolo di rimborso spese, il *Costo di switch* come descritto all'art. 18 delle presenti Condizioni.

Art. 6.2 Riscatto totale

Il *Contraente*, trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, ha la facoltà di risolvere anticipatamente lo stesso richiedendo alla *Compagnia* il valore di riscatto. L'esercizio del diritto di riscatto richiede che il *Contraente* invii apposita richiesta alla *Compagnia*, anche compilando il modulo predisposto dalla stessa. La risoluzione del Contratto ha effetto dalla data di ricezione della richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui all'art. 11 presso la sede della *Compagnia*. L'esercizio del diritto di riscatto fa decadere il diritto di ricevere la prestazione caso morte e comporta l'estinzione del Contratto, dalla data di effetto del riscatto stesso sopra indicato, con il disinvestimento totale delle quote/azioni degli *OICR* abbinati al Contratto. Il valore di riscatto delle quote/azioni disinvestite è calcolato in base al valore delle stesse come definito nell'Allegato alle presenti Condizioni, al netto (i) degli eventuali costi pro-quota maturati ma non ancora prelevati (quali la commissione di Salvaguardia e Monitoraggio e l'eventuale costo della *Copertura Supplementare*) nonché (ii) del costo di riscatto pari alla percentuale indicata al successivo art. 18, nel caso di esercizio del riscatto totale prima del compimento del 5° anno dalla data di decorrenza del Contratto. Tale valore è comprensivo delle eventuali utilità, maturate e non ancora riconosciute, derivanti da retrocessioni commissionali generate dagli *OICR* a favore della *Compagnia* e riconosciute da quest'ultima al *Contraente*. Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore del *Contraente* entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione, e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data con le modalità descritte anche nel *DIP Aggiuntivo IBIP* tempo per tempo vigente e considerando anche il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente attivo, di cui all'art. 6.5. Nel caso di designazione irrevocabile del *Beneficiario* (Art. 1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest'ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto del *Contraente*.

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

Art. 6.3 Riscatto parziale

Il *Contraente*, trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, può esercitare il diritto di riscatto parziale inviando apposita richiesta alla *Compagnia*, anche compilando il modulo predisposto dalla stessa, indicando gli *OICR* da disinvestire ed i relativi importi. La liquidazione di una parte del capitale maturato potrà essere richiesta solo per un importo minimo di € 2.500, a condizione che il *Controvalore* residuo delle quote/azioni di ciascun *OICR* indicato, successivamente all'operazione, non sia inferiore a € 2.500. Il *Contraente* in alternativa è libero di richiedere il disinvestimento totale dell'*OICR* prescelto. La *Compagnia*, ricevuta la richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui all'art. 11, disinvestirà dall'*OICR* indicato un numero di quote/azioni corrispondente all'importo richiesto, sulla base del valore delle quote/azioni dell'*OICR* come definito nell'Allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione, al netto del costo di riscatto pari alla percentuale indicata al successivo art. 18, nel caso di esercizio del riscatto parziale prima del

compimento del 5° anno dalla data di decorrenza del Contratto. Dall'importo da liquidare non verrà trattenuto l'eventuale pro-quota della commissione per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio maturato fino alla data di riscatto. Le operazioni di riscatto parziale saranno eseguite a condizione che:

- a) il capitale residuo complessivo sul Contratto sia almeno pari a € 10.000;
- b) a seguito delle predette operazioni, almeno il 70% del capitale residuo sia investito in quote di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, ai sensi dell'art. 4. Nel caso in cui sul Contratto sia attivo il Programma "Big Chance" la verifica del rispetto del suddetto vincolo percentuale terrà conto della ripartizione dell'investimento risultante alla conclusione del Programma.

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

- (i) impartire nuove disposizioni conformi alle predette condizioni;
- (ii) richiedere il riscatto totale del Contratto ai sensi del precedente art. 6.2.

Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore del *Contraente* entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione, e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data con le modalità descritte anche nel *DIP Aggiuntivo IBIP* tempo per tempo vigente e considerando anche il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente attivo. Nel caso di designazione irrevocabile del *Beneficiario* (Art. 1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest'ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto del *Contraente*. In caso di disinvestimento totale di uno o più *OICR*, il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente in essere sul Contratto rimarrà attivo; nel caso in cui l'esercizio del riscatto determini il disinvestimento totale degli *OICR* mediante i quali sono alimentati i Programmi "Consolida i Rendimenti", "Reinvesti sui Cali" o "Big Chance", questi ultimi si considerano revocati.

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

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

Art. 6.4 Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto

Trascorsi 10 anni dalla decorrenza del Contratto il *Contraente* avrà la facoltà di richiedere, in caso di riscatto totale o parziale della polizza, la conversione del valore di riscatto o di una parte di esso in una rendita annua rivalutabile che sarà corrisposta a favore di uno o più beneficiari specificatamente designati dal *Contraente* al momento dell'esercizio dell'opzione entro i limiti previsti dall'art. 19, e potrà assumere una delle forme di seguito indicate:

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

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

Le prestazioni verranno rivalutate annualmente in base al rendimento conseguito nell'esercizio precedente (1° gennaio – 31 dicembre) dalla gestione separata MEDINVEST, 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. Le rivalutazioni così determinate, una volta dichiarate ed attribuite annualmente alla prestazione, restano definitivamente acquisite dall'avente diritto (consolidamento annuale).

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

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

L'esercizio dell'opzione di conversione in rendita deve essere notificato per iscritto alla Compagnia, utilizzando anche il modulo di adesione che sarà da quest'ultima reso disponibile al Contraente. La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata MEDINVEST al momento della richiesta di conversione. In base alla rateazione prescelta dal Contraente la rendita sarà corrisposta in via posticipata in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili.

Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato ed in vigore alla data in cui la Compagnia riceve l'apposita richiesta di conversione sottoscritta dal Contraente. Il suddetto tasso è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. L'importo convertito in rendita non potrà formare oggetto di riscatto nel corso del periodo di erogazione della rendita stessa. In caso di riscatto totale del Contratto, durante il periodo di erogazione della rendita, non sarà comunque consentito effettuare ulteriori versamenti di premio, né disporre operazioni sul Contratto (es. Switch).

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

Art. 6.5 Servizio di Decumulo Finanziario

Il Contraente può aderire in qualsiasi momento al servizio di Decumulo Finanziario, che prevede l'erogazione di importi periodici attraverso il disinvestimento delle quote/azioni degli OICR abbinati al Contratto da corrispondere in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del Contraente. L'attivazione del servizio può essere effettuata sia all'atto della sottoscrizione del Modulo di proposta sia successivamente.

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

Adesione e definizione del servizio da parte del Contraente

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



Facciamo un esempio

Se sul Contratto sono attivi i Programmi "Consolida i Rendimenti" e "Reinvesti sui Cali" o il Programma Big Chance, posso aderire al servizio di Decumulo Finanziario?

Si, è possibile.

Il servizio si attiva:

- a) dal compimento del 5° anno dalla data di decorrenza del Contratto, se richiesto contestualmente alla sottoscrizione del Contratto o nei primi 5 anni dalla data di decorrenza dello stesso; ovvero
- b) dalla prima rateazione utile, successiva alla data di decorrenza del servizio come sotto specificato, in base alla frequenza scelta dal Contraente, se richiesto dopo 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto.

Nelle ipotesi di cui ai precedenti punti, il servizio si attiva in presenza di un ammontare minimo di € 20.000 sul Contratto.

Una volta attivato il servizio, la durata, la frequenza e le percentuali dell'importo periodico non potranno essere modificate.

La data di attivazione del Decumulo Finanziario da parte della Compagnia determina la ricorrenza di rateazione del servizio. Il riconoscimento della rata avverrà a decorrere dalla prima rateazione utile, successiva alla data di decorrenza, in base alla frequenza scelta dal Contraente. L'avvio del processo di erogazione dell'importo avverrà il giorno 25 del mese di riconoscimento della rata; il disinvestimento delle quote/azioni dell'OICR avverrà in conformità a quanto previsto nell'Allegato alle presenti Condizioni. L'effettiva erogazione dell'importo avverrà alla prima data utile successiva a quella

di calcolo del valore delle quote/azioni degli *OICR* come sopra indicato, e comunque dopo il giorno 25 del mese di riferimento, tenuto conto del tempo tecnico necessario all'effettuazione del pagamento.

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

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

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

Modifica, sospensione e revoca del servizio

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

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

Il pagamento delle rate verrà sospeso dalla *Compagnia* qualora l'importo dei riscatti eventualmente effettuati dovesse risultare maggiore a quello dei Premi versati ovvero interrotto nel caso in cui il servizio sia completato oppure il Controvalore delle quote al momento della trasmissione dell'ordine di pagamento risulti inferiore ad 1/3 del totale delle rate già erogate, per effetto anche di eventuali riscatti parziali del Contratto o dell'andamento di mercato, nonché in caso di decesso del *Contraente*. Nel caso di attivazione di un nuovo servizio di Decumulo Finanziario il rapporto di cui sopra terrà conto anche delle rate già erogate a seguito di precedenti servizi di Decumulo Finanziario.

Art. 6.6 Programma Big Chance

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

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

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

Definizione del Programma da parte del Contraente

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

- l'importo totale dello stesso, che dovrà essere almeno pari a € 25.000, da versare sull'*OICR* di natura obbligazionaria o monetaria contestualmente all'adesione al Programma o già valorizzato e disponibile su tale *OICR* al momento dell'adesione;
- la durata (a scelta tra quelle proposte dalla *Compagnia* nella modulistica per l'attivazione del Programma e non modificabile successivamente);
- l'*OICR* obbligazionario o monetario di partenza;
- gli *OICR* azionari/multi asset di destinazione (massimo 35). La verifica dell'obbligo di mantenimento di un importo pari ad almeno il 70% delle somme investite in *OICR* emessi dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, sarà effettuata considerando la ripartizione dell'investimento alla conclusione del Programma;
- la percentuale del Piano o l'importo da destinare ad ogni singolo *OICR* che dovrà essere pari complessivamente ad un minimo di € 5.000 per ogni nuovo *OICR* selezionato e ad un minimo di € 2.500 per ogni *OICR* in cui il *Contraente* abbia già investito al momento dell'attivazione del Programma, nel rispetto dei limiti percentuali indicati al precedente art. 4.

Caratteristiche di funzionamento

In base al Programma "Big Chance":

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

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

L'importo della singola rata sarà calcolato in automatico considerando l'importo totale del Programma in rapporto alla durata dello stesso, determinando in tal modo rate di pari valore. Qualora per l'oscillazione del *Valore della quota/azione*, in funzione dei costi applicati o a seguito di operazioni disposte dal *Contraente*, la rata, che per effetto delle suddette operazioni potrebbe diventare l'ultima, dovesse essere di un importo diverso ovvero il suo valore corrispondesse almeno al 90% del *Controvalore* totale dell'OICR obbligazionario o monetario, la *Compagnia* trasferirà tale intero *Controvalore* a favore del/degli OICR azionari/multi asset sottoscritti con il Programma, mantenendo invariata la ripartizione percentuale scelta dal *Contraente*.

Adesione al Programma

Il *Contraente* può aderire al Programma "Big Chance" all'atto della sottoscrizione del *Modulo di proposta*; in tal caso l'importo totale del Programma sarà maggiorato della quota parte di *Special Bonus* riconosciuto dalla *Compagnia* ai sensi del precedente art. 5, in proporzione all'importo destinato a tale Programma. L'importo della singola rata sarà pertanto ricalcolato successivamente considerando il nuovo importo totale del Programma in rapporto alla durata dello stesso come definita dal *Contraente* all'atto dell'adesione.

In alternativa, il *Contraente* potrà aderire al "Big Chance" anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto.

La richiesta di adesione al Programma dovrà essere inviata alla *Compagnia* e potrà essere effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata, ovvero tramite l'apposita modulistica predisposta dalla stessa; in alternativa la richiesta potrà essere effettuata anche attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.

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

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



Facciamo un esempio

Se sul Contratto sono attivi i Programmi "Consolida i Rendimenti" e "Reinvesti sui Cali" posso aderire al Programma Big Chance?

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

Modifica e revoca del Programma

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

OICR azionari/multi asset di destinazione non determina invece la revoca del Programma che continuerà ad alimentare tale/tali OICR.

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

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

Art. 6.7 Programma Consolida i Rendimenti

Il Contratto prevede per il *Contraente* la facoltà di aderire in qualsiasi momento al Programma "Consolida i Rendimenti". Quest'ultimo è attivabile su una lista predefinita di OICR azionari/multi asset individuati dalla *Compagnia*, a favore di un solo OICR di natura monetaria o obbligazionaria emesso dalle Società del Gruppo Bancario Mediolanum tra quelli che la *Compagnia* rende abbinabili al Programma.

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

Caratteristiche di funzionamento e definizione del Programma da parte del Contraente

In base a tale Programma:

- il *Valore della quota/azione* dell'/degli OICR azionario/i o multi asset oggetto del consolidamento indicato/i dal *Contraente* viene confrontato giornalmente con il "Valore di Riferimento" come sotto specificato;
- qualora tale confronto evidenzia un incremento del *Valore della quota/azione* rispetto al Valore di Riferimento pari ad almeno il 5% o il 10% (definito a scelta del *Contraente* al momento dell'attivazione del Programma), viene disinvestito un importo pari alla differenza tra il *Valore della quota/azione* – al giorno in cui si verifica tale condizione – ed il "Valore di Riferimento", moltiplicato per il numero totale di quote/azioni possedute nell'OICR oggetto del consolidamento. Il disinvestimento viene effettuato a condizione che l'importo da trasferire abbia un *Controvalore* almeno pari a € 500;
- l'importo disinvestito è investito nelle quote/azioni dell'OICR di natura monetaria o obbligazionaria scelto dal *Contraente*, al momento dell'adesione al Programma, in base al valore delle quote/azioni del 3° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno in cui si verifica il disinvestimento. L'importo risultante dalla conversione è investito in quote/azioni dell'OICR monetario o obbligazionario prescelto dal *Contraente* anche in deroga ai limiti minimi d'investimento in ciascun OICR previsti dagli artt. 6.1 e 13 delle presenti Condizioni.

Il "Valore di Riferimento" è così determinato:

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

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

V_F = "Valore di Riferimento" dopo l'investimento o il disinvestimento;

V_0 = "Valore di Riferimento" precedente;

Q_0 = Numero delle quote possedute dell'OICR oggetto del consolidamento prima dell'investimento o del disinvestimento;

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

$|Q_X|$ = Valore assoluto del numero di quote dell'OICR oggetto del consolidamento movimentate a seguito dell'investimento o disinvestimento.

Adesione al Programma

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

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



Facciamo un esempio

Se sul Contratto è attivo il Programma Big Chance, posso aderire al Programma Consolida i Rendimenti?

No, non è attivabile per tutta la durata del Programma Big Chance.

Sospensione e revoca del Programma

Nel caso in cui il *Contraente* dia comunicazione di revoca del Programma "Consolida i Rendimenti", secondo le medesime modalità sopra indicate per l'adesione, le somme investite negli *OICR* monetari o obbligazionari di destinazione, rimarranno investite negli stessi oppure, su richiesta del *Contraente*, verranno disinvestite e reinvestite sull'*OICR* appositamente indicato. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'automatica interruzione del Programma "Consolida i Rendimenti" e del Programma "Reinvesti sui Cali" eventualmente attivato, determinata invece dal disinvestimento totale degli *OICR* azionari/multi asset su cui sono attivi i suddetti Programmi, anche a seguito di operazioni derivanti dalle attività di Salvaguardia e Monitoraggio. I Programmi "Consolida i Rendimenti" e "Reinvesti sui Cali" saranno sospesi dalla Compagnia per tutta la durata del Programma "Big Chance" qualora quest'ultimo sia attivato sui medesimi *OICR* oggetto di consolidamento/reinvestimento.

Art. 6.8 Programma Reinvesti sui Cali

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

Caratteristiche di funzionamento

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

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

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

Adesione al Programma

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



Facciamo un esempio

Se sul Contratto è attivo il Programma Big Chance, posso aderire al Programma Reinvesti sui Cali?

No, non è attivabile per tutta la durata del Programma Big Chance. Inoltre, per l'adesione è necessario aver attivato il Programma Consolida i Rendimenti.

Sospensione e revoca del Programma

La richiesta di revoca del Programma potrà essere effettuata secondo le medesime modalità sopra indicate per l'adesione. In ogni caso, la revoca del Programma "Reinvesti sui Cali" non determina la revoca del Programma "Consolida i Rendimenti" e non implica alcun onere per il *Contraente*. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'automatica interruzione del Programma "Reinvesti sui Cali", determinata invece dal disinvestimento totale degli *OICR* azionari/multi asset su cui è attivo il Programma "Consolida i Rendimenti", anche a seguito di operazioni di Salvaguardia e Monitoraggio.

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

Art. 7 Attività di Salvaguardia e Monitoraggio

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

a) Attività di Salvaguardia

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

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

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

Le operazioni di sostituzione inerenti all'Attività di Salvaguardia sono effettuate con le modalità indicate all'*art. 6.1* delle presenti Condizioni.

Nel caso in cui il *Contraente* abbia aderito al Programma "Big Chance" e l'Attività di Salvaguardia abbia ad oggetto l'*OICR* monetario e/o azionario su cui è attivo il "Big Chance", la disposizione di versamento programmato verrà trasferita automaticamente a favore dell'/degli *OICR* di destinazione individuato/i dalla *Compagnia*, come sopra specificato, dalla prima ricorrenza utile. Eventuali operazioni di trasferimento in corso al momento di inizio dell'Attività di Salvaguardia potranno essere completate; le quote/azioni da trasferire saranno successivamente convertite in quote dell'*OICR* individuato dalla *Compagnia* in conformità a quanto precede. Resta salva la facoltà del *Contraente* di richiedere il trasferimento delle quote/azioni da sostituire in altro *OICR*, entro la data eventualmente comunicata di volta in volta dalla *Compagnia*, prima che l'Attività di Salvaguardia sia completata ovvero di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli ulteriori *OICR* resi disponibili dalla *Compagnia*, secondo le condizioni previste dall'*art. 6.1*. Il Programma "Big Chance" resterà attivo a favore degli *OICR* originariamente selezionati dal *Contraente* (escluso l'*OICR* sostituito), compreso il nuovo *OICR* individuato dalla *Compagnia* oggetto dell'Attività di Salvaguardia. La *Compagnia* renderà note al *Contraente* le operazioni effettuate nello svolgimento dell'Attività di Salvaguardia e la

data oltre la quale non sarà possibile effettuare nuove operazioni sugli *OICR* interessati, in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

b) Attività di Monitoraggio

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

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

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

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

Le operazioni di sostituzione inerenti all'Attività di Monitoraggio del Contratto sono effettuate con le modalità indicate all'art. 6.1.

Nel caso in cui il *Contraente* abbia aderito al Programma "Big Chance" e l'Attività di Monitoraggio abbia ad oggetto l'*OICR* monetario e/o azionario su cui è attivo il "Big Chance", la disposizione di versamento programmato verrà trasferita automaticamente a favore dell'/degli *OICR* di destinazione individuato/i dalla *Compagnia* come sopra specificato, dalla prima ricorrenza utile. Eventuali operazioni di trasferimento in corso al momento di inizio dell'Attività di Monitoraggio potranno essere completate; le quote/azioni da trasferire saranno successivamente convertite in quote dell'*OICR* individuato dalla *Compagnia* in conformità a quanto precede.

Resta salva la facoltà del *Contraente* di richiedere il trasferimento delle quote/azioni da sostituire in altro *OICR*, entro la data comunicata di volta in volta dalla *Compagnia*, prima che l'Attività di Monitoraggio sia completata ovvero di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli ulteriori *OICR* resi disponibili dalla *Compagnia*, secondo le condizioni previste all'art. 6.1. Il Programma "Big Chance" resterà attivo a favore degli *OICR* originariamente selezionati dal *Contraente* (escluso l'*OICR* sostituito) compreso il nuovo *OICR* individuato dalla *Compagnia* oggetto dell'Attività di Monitoraggio.

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



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Art. 8 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?

Art. 9 Limitazioni

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* stesso.

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



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Art. 10 Dichiarazioni inesatte e reticenti

Le dichiarazioni del *Contraente* e dell'*Assicurato* devono essere vere, esatte e complete; in caso contrario può essere compromesso il diritto alla prestazione e cioè si potrebbe non avere più diritto alla *Prestazione assicurativa* o vederla ridotta, secondo quanto previsto dal Codice Civile.

Se l'età dell'*Assicurato* è indicata in modo non esatto, la prestazione è rettificata.

Art. 11 Documentazione richiesta per i pagamenti

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

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA

Riscatto parziale o totale	Decesso dell'Assicurato	Opzione di conversione in Rendita
Richiesta sottoscritta dal <i>Contraente</i> con specifica delle modalità di pagamento. In caso di designazione irrevocabile del <i>Beneficiario</i> , il consenso scritto di quest'ultimo alla richiesta di riscatto.	Certificato di morte dell' <i>Assicurato</i> e documenti necessari a identificare gli aventi diritto quali, ad esempio, l'atto notorio.	Richiesta sottoscritta dal <i>Contraente</i> indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la modalità di pagamento nonché, in caso di rendita reversibile, l' <i>Assicurato Reversionario</i> .

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

Art. 12 Pagamenti da parte della Compagnia

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

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

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

Nel caso in cui il *Contraente* esercitasse l'opzione di conversione in rendita del valore di riscatto, la corresponsione della rendita avverrà nei termini previsti dall'*art. 6.4* delle presenti Condizioni.



QUANTO E COME DEVO PAGARE?

Art. 13 Pagamento del premio

Alla sottoscrizione del Contratto il *Contraente*:

a) versa un *Premio Unico* il cui importo deve essere almeno pari a € 50.000, con un minimo di versamento per ogni singolo *OICR* prescelto pari a € 5.000. Il numero massimo di *OICR* selezionabili è pari a 35. In caso di adesione al Programma "Big Chance", dovrà essere rispettato l'importo minimo di adesione al Programma come indicato all'*art. 6.6*;

b) seleziona gli *OICR* nei quali sarà investito il *Premio Unico* tra quelli tempo per tempo abbinabili al Contratto. Il *Contraente* potrà selezionare sia *OICR* non gestiti da Società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum (di seguito "Case Terze") sia *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum, purché almeno il 70% del premio risulti investito in *OICR* di queste ultime.

Successivamente alla sottoscrizione del Contratto il *Contraente* ha inoltre la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

nella forma a *Premio Unico*, il cui importo dovrà essere almeno pari a € 5.000, in caso di selezione di un nuovo *OICR*, e € 2.500 per ogni *OICR* valorizzato al momento dell'operazione, sempre con un minimo complessivo di almeno € 5.000. Il numero massimo di *OICR* selezionabili per singola operazione è pari a 35. In caso di contestuale adesione al Programma "Big Chance", l'importo minimo di investimento sull'*OICR* obbligazionario/monetario di partenza dovrà essere almeno pari a € 25.000; per le condizioni di adesione al suddetto Programma si rinvia all'*art. 6.6*.

La *Compagnia* verificherà che, anche a seguito dell'operazione di versamento aggiuntivo, almeno il 70% del *Controvalore* del Contratto sia investito in quote di *OICR* delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum; nel caso in cui sul Contratto sia attivo il Programma "Big Chance" la verifica del rispetto del suddetto vincolo percentuale terrà conto della ripartizione dell'investimento risultante alla conclusione del Programma.

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

Il pagamento del *Premio Unico* e degli eventuali Premi Aggiuntivi può essere effettuato tramite assegno bancario o bonifico. Tali mezzi di pagamento sono accettati dalla *Compagnia* salvo buon fine. In caso di mancato buon fine del mezzo di pagamento la *Compagnia* procederà alla liquidazione delle quote/azioni corrispondenti all'importo del premio e a rivalersi sul ricavato che si intende definitivamente acquisito salvo ogni maggior danno.

Il versamento di Premi Unici Aggiuntivi può essere effettuato anche con Home Insurance.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 14 Conclusione del Contratto

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

Art. 15 Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa

La decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa avranno inizio il primo giorno lavorativo successivo al giorno in cui la *Compagnia* ha acquisito la disponibilità del premio e la conoscenza della relativa causale (*Giorno di riferimento*) in conformità a quanto previsto dall'Allegato alle presenti Condizioni. Nel caso in cui il Contratto sia stato concluso a distanza, il *Contraente* può esercitare il diritto di *Recesso* come indicato al successivo *art. 17*. Qualora il *Contraente* abbia richiesto mediante apposita comunicazione indirizzata alla *Compagnia* o al Distributore che l'esecuzione del Contratto abbia inizio solo decorso il periodo di 30 giorni previsto per l'esercizio del diritto di *Recesso*, l'efficacia del Contratto è sospesa.

Pertanto, la decorrenza della copertura assicurativa coincide con le ore 00.00 del trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del *Modulo di proposta* a condizione che, entro tale termine, la *Compagnia* abbia acquisito la disponibilità del premio e la conoscenza della relativa causale (*Giorno di riferimento*) in conformità a quanto previsto

dall'Allegato alle presenti Condizioni. In caso contrario, la copertura assicurativa decorrerà dalle ore 00.00 del giorno successivo alla data in cui tale condizione si realizzi.

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

Art. 16 Durata del Contratto

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

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

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



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

Art. 17 Diritto di Recesso

In conformità a quanto previsto dall'Art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e successive modificazioni ed integrazioni, il *Contraente* può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato ai sensi del precedente art. 14 che il Contratto è concluso (ossia dalla data di sottoscrizione del *Modulo di proposta*), dandone comunicazione scritta alla *Compagnia* mediante lettera raccomandata. In tal caso la *Compagnia* rimborserà, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di Recesso, il *Premio versato* al netto dei diritti fissi. Tuttavia, nel caso in cui il premio fosse già stato investito, l'importo rimborsato dalla *Compagnia* sarà corretto della eventuale differenza, positiva o negativa, del valore delle quote/azioni degli *OICR* abbinati al Contratto secondo i criteri di valorizzazione indicati nell'Allegato alle presenti Condizioni, comprensivo dell'eventuale importo pro-quota del costo della *Copertura Supplementare*. Saranno inoltre dedotti gli oneri fiscali (eventuale imposta sostitutiva per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio ed imposta di bollo) applicabili al Contratto ed i diritti fissi di cui al successivo art. 18.

Se il Contratto è concluso a distanza, in conformità a quanto previsto dall'Art. 67-duodecies, comma 2, del D.Lgs. 206/2005 ("Codice del Consumo"), il *Contraente* può recedere senza penali entro 30 giorni, decorrenti dalla data di conclusione del Contratto con le medesime modalità sopra descritte. Qualora il *Contraente* abbia richiesto l'avvio dell'esecuzione del Contratto, la *Compagnia* avrà diritto a trattenere la frazione di premio relativa al periodo in cui il Contratto ha avuto effetto ovvero, nel caso in cui il premio fosse già stato investito, a rimborsare l'importo corretto della eventuale differenza, positiva o negativa, del valore delle quote/azioni degli *OICR* abbinati al Contratto secondo i criteri di valorizzazione indicati nell'Allegato alle presenti Condizioni, comprensivo dell'eventuale importo pro-quota del costo della *Copertura Supplementare*. Saranno inoltre dedotti gli oneri fiscali (eventuale imposta sostitutiva per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio ed imposta di bollo) applicabili al Contratto ed i diritti fissi di cui al successivo art. 18. Tuttavia, se il *Contraente* ha richiesto, contestualmente alla sottoscrizione del Contratto, mediante apposita comunicazione indirizzata alla *Compagnia* o al Distributore che l'esecuzione del Contratto abbia inizio solo decorso il periodo di 30 giorni previsto per l'esercizio del diritto di Recesso, la *Compagnia* rimborserà il *Premio versato*.

Per tutte le ipotesi sopra indicate, la somma rimborsata non sarà comprensiva del *Controvalore*, calcolato secondo quanto indicato nell'Allegato alle presenti Condizioni, del numero di quote/azioni relative allo Special Bonus riconosciuto ai sensi dell'art. 5, che verranno disinvestite e trattenute dalla *Compagnia*.



QUALI SONO I COSTI?

Art. 18 Costi e oneri collegati al Contratto

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

Tipologia di costi e oneri	Importo o Percentuale
Diritto fisso (<i>Spese di emissione</i>) sul versamento iniziale	€ 60,08 con rivalutazione annua ISTAT (base anno 2024)



Tipologia di costi e oneri	Importo o Percentuale
Commissione di gestione annua per Attività di Salvaguardia e Monitoraggio effettuata sugli <i>OICR</i> abbinati al Contratto	Calcolata sul <i>Controvalore</i> della Polizza e applicata in misura variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto: - 2,25% annuo fino al giorno precedente il compimento del 9° anno; - 1,75% annuo dal giorno di compimento del 9° anno.
Commissioni di sottoscrizione	Non previste
Costi per riscatto totale e parziale	- Variabile in funzione degli anni trascorsi nel Contratto, se richiesto prima del compimento del 5° anno dalla data di decorrenza (vedere Tabella A); - non previsto se richiesto dal giorno di compimento del 5° anno.
Costi per operazioni di <i>Switch</i> (ad esclusione delle operazioni derivanti dall'adesione ai Programmi "Consolida i Rendimenti", "Reinvesti sui Cali" e "Big Chance" nonché le operazioni di <i>Switch</i> automatico effettuate in seguito all'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio)	€ 60,08 con rivalutazione annua ISTAT (base anno 2024), ad eccezione delle prime 3 operazioni effettuate durante l'anno solare.
Costi per l'erogazione della rendita	L'importo della rendita erogata è al netto della commissione dell'1,25%

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

a) Costo della Copertura Supplementare

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

TIPOLOGIA COPERTURA SUPPLEMENTARE	COSTO (SU BASE ANNUA)
OPZIONE 1	0,10%
OPZIONE 2	0,15%
OPZIONE 3	0,20%
OPZIONE 4	0,30%

Il costo è prelevato con frequenza trimestrale disinvestendo proporzionalmente quote/azioni di tutti gli *OICR* abbinati al Contratto.

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

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

b) Costo di riscatto

Nel caso in cui il **Contraente** eserciti il diritto di riscatto (totale o parziale) prima del compimento del 5° anno dalla data di decorrenza del Contratto, la **Compagnia** tratterrà dal *Controvalore*, determinato ai sensi degli artt. 6.2 e 6.3, un costo variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto, come di seguito indicato:

Tabella A

Anni trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto	Costo di riscatto
Inferiore a 1 anno	3%
Dal compimento del 1° anno e sino al giorno precedente il compimento del 2° anno	2,5%
Dal compimento del 2° anno e sino al giorno precedente il compimento del 3° anno	2%
Dal compimento del 3° anno e sino al giorno precedente il compimento del 4° anno	1,5%
Dal compimento del 4° anno e sino al giorno precedente il compimento del 5° anno	1%
Dal compimento del 5° anno	0%

c) Switch e relativi costi

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

Per ogni istruzione di modifica della ripartizione dell'investimento del capitale maturato richiesta dal *Contraente*, con l'eccezione delle prime tre istruzioni impartite dal *Contraente* ogni anno solare, la *Compagnia* tratterà dall'importo da investire, a titolo di rimborso spese, la somma di € 60,08 che potrà essere aggiornata periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2024) dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, di seguito definito per brevità "indice ISTAT".

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

d) Commissione per Attività di Salvaguardia e Attività di Monitoraggio

Nel corso della durata contrattuale, la *Compagnia* opera un' *Attività di Salvaguardia* e un' *Attività di Monitoraggio*, descritte all'art. 7, a seguito delle quali applica una *Commissione di gestione* annua calcolata sul *Controvalore* del Contratto e trattenuta in misura variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza: 2,25% fino al giorno precedente il compimento del 9° anno e 1,75% dal giorno di compimento del 9° anno.

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

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

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

e) Commissioni gravanti sugli OICR sottostanti

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

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

Gli importi da riconoscere al *Contraente* sono calcolati giornalmente e corrisposti trimestralmente. L'ordine di

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

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

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

Per le modalità di riconoscimento delle utilità derivanti dalle predette retrocessioni nelle ipotesi di decesso dell'*Assicurato* e/o di riscatto totale si rinvia rispettivamente agli artt. 3 e 6.2 delle presenti Condizioni.



ALTRE DISPOSIZIONI

Art. 19 Beneficiari

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

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

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

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

- dopo che il *Contraente* ed il *Beneficiario* abbiano dichiarato per iscritto alla *Compagnia*, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del *Contraente*;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il *Beneficiario* abbia comunicato per iscritto alla *Compagnia* di volersi avvalere del beneficio.

Nelle ipotesi di designazione irrevocabile dei Beneficiari, la richiesta di attivazione del servizio di Decumulo Finanziario nonché le richieste di riscatto totale o parziale delle somme assicurate trasmesse dal *Contraente* ai sensi, rispettivamente, dei precedenti artt. 6.5, 6.2 e 6.3, potranno essere eseguite dalla *Compagnia* esclusivamente con il consenso scritto dei Beneficiari medesimi.

Il *Contraente* è l'avente diritto in via esclusiva dell'importo periodico erogato a seguito dell'attivazione del servizio di Decumulo Finanziario di cui al precedente art. 6.5.

Art. 20 Modalità e termini di ricezione delle disposizioni

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

sopra indicate. Il Soggetto Distributore, a propria volta, impegna contrattualmente i propri Consulenti Finanziari a trasmettere allo stesso tempestivamente i Moduli di proposta, le disposizioni impartite dal *Contraente* ed i relativi mezzi di pagamento.

Art. 21 Pegno

Il credito derivante dal Contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal momento in cui la *Compagnia* riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno. Contestualmente la *Compagnia* effettuerà l'annotazione relativa alla costituzione di pegno emettendo la relativa appendice.

Qualora sia attivo sul Contratto il servizio di Decumulo Finanziario il pegno determina l'interruzione del predetto servizio. La *Compagnia* può opporre ai creditori pignorati tutte le eccezioni che le spettano verso il *Contraente* originario in conformità con quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile.

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

Art. 22 Prestiti

Il Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 23 Modifiche del Contratto

La *Compagnia* si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni qualora sussista un giustificato motivo. A tal fine, possono costituire giustificato motivo, in via esemplificativa: eventuali modifiche e/o variazioni del quadro normativo e regolamentare; eventuali richieste indirizzate al mercato e/o specificamente alla *Compagnia* da un'autorità di vigilanza; processi di riorganizzazione aziendale che interessino la *Compagnia* o il relativo gruppo di appartenenza; modifiche alle condizioni praticate sui mercati che abbiano un'incidenza sul Contratto.

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

Eventuali modifiche al Contratto che prevedano unicamente obblighi a carico della *Compagnia* (ivi incluse eventuali condizioni migliorative per il *Contraente*) potranno essere apportate dalla *Compagnia* ai sensi dell'Art. 1333 del Codice Civile.

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

Art. 24 Prescrizione

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

Art. 25 Legge applicabile al Contratto e foro competente

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

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

Art. 26 Regime fiscale

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del *Contraente* o dei Beneficiari. Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti. Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Imposta sui premi: i premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dalle imposte sulle assicurazioni stipulate nello Stato. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del *Contraente* presso un altro Paese dell'Unione Europea. Pertanto, eventuali modifiche alla residenza devono essere prontamente comunicate alla *Compagnia*; in caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la *Compagnia* potrà rivalersi sul *Contraente* per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

Detrazione fiscale dei premi: per la *Copertura Supplementare*, la quota parte di premio riferibile alla copertura del rischio di morte, da qualsiasi causa derivante, beneficia della detrazione fiscale dall'imposta lorda, nella misura e nei limiti reddituali e di composizione del nucleo familiare previsti dalla normativa fiscale (Testo unico delle Imposte sui redditi - di seguito TUIR). Nel computo degli importi massimi detraibili si deve tener conto anche dei Premi versati per altre polizze che consentono la detrazione alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. Se il Contratto è finalizzato alla tutela di persone con disabilità grave, come definita e accertata dalla Legge n. 104/1992, lo status di disabilità grave del *Beneficiario* deve essere comunicato alla *Compagnia* con l'invio di copia dell'apposita certificazione.

Tassazione degli importi periodici: se sono attivi uno o più servizi di Decumulo Finanziario, gli importi periodici pagati dalla *Compagnia* non sono tassati all'atto del pagamento ma con la liquidazione della prestazione.

Tassazione delle somme assicurate

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:

Prestazione in caso di riscatto. Le somme corrisposte dalla *Compagnia* in forma capitale costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate (ivi compresi gli importi periodici qualora siano stati attivati uno o più servizi di Decumulo Finanziario) e quanto riscosso a titolo di premio e sono soggette a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura definita dalla normativa fiscale.

Prestazione in caso di decesso dell'*Assicurato*. Le somme corrisposte dalla *Compagnia* sono esenti da tassazione per la sola parte relativa alla copertura del rischio demografico (rischio di mortalità). Le somme dovute dalla *Compagnia* sono esenti dall'imposta sulle successioni.

Esercizio dell'opzione per la conversione del capitale in 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. Durante la fase di erogazione della rendita la *Compagnia* applica l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza tra ciascuna rata di rendita rivalutata e la rendita iniziale in assenza di rivalutazione.

La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota dei proventi riferibili alle obbligazioni e altri titoli del debito pubblico e a questi equiparati nonché alle obbligazioni emesse dai Paesi facenti parte della c.d. white list (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni), ciò al fine di garantire il mantenimento del livello di tassazione effettiva previsto per legge su detti proventi. La quota di tali proventi è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del Contratto, sulla base dei rendiconti di periodo approvati dalla gestione del singolo *OICR* nei quali investe il Contratto.

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. A tali fini, per i beneficiari persone fisiche o enti non commerciali percettori della prestazione nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.

Imposta di bollo: 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 prevista dal Testo Unico Imposta di Bollo. La stessa è determinata in misura proporzionale su base annua, nel rispetto dei limiti minimi e, per i soggetti diversi dalle persone fisiche, massimi definiti dalla norma. L'imposta di bollo è assolta annualmente in modo virtuale dalla *Compagnia* e contestualmente memorizzata sul Contratto. La stessa è trattenuta cumulativamente al momento del pagamento della prestazione (riscatto parziale/totale o decesso dell'*Assicurato*) a riduzione, quindi, del controvalore del Contratto.

Art. 27 Home Insurance

La *Compagnia* ha reso disponibile un'apposita Area riservata all'interno del proprio sito internet, attraverso la quale il *Contraente* può accedere alla propria posizione assicurativa consultando i dati principali dei Contratti sottoscritti nonché

utilizzare le funzionalità dispositive tra cui, a titolo meramente esemplificativo, il pagamento del premio, la richiesta di riscatto e la notifica del decesso dell'Assicurato (c.d. Servizio Home Insurance). In ogni caso il *Contraente* potrà utilizzare le funzionalità rese disponibili tempo per tempo dalla *Compagnia*.

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

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

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

Art. 28 Modalità di comunicazione

La *Compagnia* manda al *Contraente* l'informativa in corso di contratto, tra cui quella prevista dalla normativa tempo per tempo vigente che include ad esempio la lettera di conferma dell'investimento del premio, le comunicazioni in caso di perdite e l'estratto conto annuale della posizione assicurativa (c.d. Documento Unico di Rendicontazione). L'informativa è trasmessa al *Contraente* via posta oppure mediante comunicazioni telematiche all'interno dell'area riservata del servizio Home Insurance di cui al precedente *art. 27*, in base alla scelta dallo stesso effettuata quando compila il *Modulo di proposta*. Se sceglie di riceverle nell'area riservata, il *Contraente* deve avere un indirizzo e-mail, che serve alla *Compagnia* anche per avvisarlo ogni volta che è disponibile una nuova comunicazione. Il *Contraente* può comunque sempre cambiare la scelta effettuata, chiedendo alla *Compagnia*, anche per il tramite del Soggetto Distributore Banca Mediolanum, di modificare la modalità di ricezione, passando da quella telematica a quella via posta e viceversa.

Allegato 1 – Criteri di determinazione della decorrenza del Contratto e di valorizzazione delle quote/azioni degli OICR

Data di aggiornamento: 19 aprile 2024

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

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

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

Giorno di valorizzazione delle operazioni effettuate sul Contratto:

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

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

Nel caso in cui nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà contrattuali, la *Compagnia* vi darà esecuzione, anche in giornate diverse, in relazione alle priorità alle stesse attribuite dalla *Compagnia*, tenendo conto dei processi aziendali e delle date di esecuzione degli ordini da parte delle SGR/SICAV. Se per motivi esogeni non dipendenti dalla *Compagnia* (ad esempio festività delle Borse di riferimento degli OICR abbinabili al prodotto nonché festività nazionali) non fossero disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR interessati dall'operazione di movimentazione del Contratto, la *Compagnia* effettuerà l'investimento/disinvestimento delle quote/azioni il primo giorno utile successivo in cui tutti i suddetti valori sono disponibili.

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

Allegato 2 – Elenco degli OICR abbinabili al Contratto

Data di aggiornamento: 22 agosto 2025

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



Elenco OICR Azionari

OICR Azionari Internazionali

Società	OICR ¹	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LA EUR	IE0032082988	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LHA EUR	IE00B60DM373	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LA EUR	IE00BYZ2Y955	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LHA EUR	IE00BYZ2YB75	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LA EUR	IE00BLDGBM04	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LHA EUR	IE00BLDGBNII	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LA EUR	IE00BJYLJ823	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LHA EUR	IE00BJYLJ930	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LA EUR	IE00BGODOJ96	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LHA EUR	IE00BGODOK02	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LA EUR	IE000TCXNA99	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LHA EUR	IE000KGC4J99	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum World Innovative Leaders LA EUR	IE000IIZ98F40	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum World Innovative Leaders LHA EUR	IE000H6JOIC6	1, 4
Amundi	First Eagle Amundi International Fund Class IE-C Shares	LU0565136040	1, 4
Amundi	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class I EUR Acc	LUI5308998II	1, 4
Capital Group	Capital Group New Perspective Fund LUX Z EUR Acc	LUI295554833	1, 4
Carmignac	Carmignac Portfolio Investissement F EUR Acc	LU0992625839	1, 4
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU028084I296	1, 4
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Hedged	LUI759635029	1, 4
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Future Generations Equity Portfolio I Acc EUR	LUI820776075	1, 4
Nordea	Nordea I - Global Stable Equity Fund EUR Hedged BI EUR	LU0351545669	1, 4

¹ SMFI: Sistema Mediolanum Fondi Italia; CHA: Challenge Funds; MBB: Mediolanum Best Brands.



Società	OICR ¹	ISIN	Opzioni/Servizi
Pictet	Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	1, 4
Robeco	Robeco QI Global Conservative Equities I	LU0705783958	1, 4
Robeco	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL EUR	LUI408525894	1, 4
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Recovery C Accumulation EUR	LU2399670947	1, 4

OICR Azionari Income

Società	OICR ²	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LA EUR	IE0032080503	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LHA EUR	IE00B04KP775	1, 4
Blackrock	BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund D2	LU0579997130	1, 4
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Equity Income Fund EUR W Acc	IE00B90JKR63	1, 4
DWS Invest	DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - Global Dividend Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0605515880	1, 4
M&G	MG Lux Global Dividend Fund C EUR Acc	LUI670710232	1, 4

OICR Azionari Europa

Società	OICR ³	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro Italia I Acc EUR	IT0004985112	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Germany Equity Fund LA EUR	IE0004457085	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LA EUR	IE0004878967	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Italian Equity Fund LA EUR	IE0004905604	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB European Collection LA EUR	IE0005372291	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB European Collection LHA EUR	IE00B04KP445	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LHA EUR	IE00B604T843	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Global Small Cap Equity LHA EUR	IE000DWSR910	1, 4
BlackRock	BlackRock Global Funds - European Special Situations Fund D2	LU0252965834	1, 4
Candriam	Candriam Sustainable Equity Europe I Acc EUR	LUI313772078	1, 4
DWS Invest	DWS Invest ESG Top Euroland FC	LU0145647722	1, 4
Goldman Sachs	Goldman Sachs Europe CORE Equity Portfolio I Acc EUR	LU0234682044	1, 4

² Confronta nota I.

³ Confronta nota I.



Società	OICR ³	ISIN	Opzioni/Servizi
JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund C acc - EUR	LU0129456397	1, 4
Robeco	Robeco Sustainable European Stars Equities I EUR	LU0209860427	1, 4

OICR Azionari Nord America

Società	OICR ⁴	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LA EUR	IE0004878413	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB US Collection LA EUR	IE0005372184	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB US Collection LHA EUR	IE00B04KP338	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LHA EUR	IE00B6072284	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR	LU0755218046	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR Hedged	LU0963540371	1, 4
JPMorgan	JPMorgan Funds - US Growth Fund C acc - EUR hedged	LU0289216912	1, 4
JPMorgan	JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund C acc - EUR	LU0828466978	1, 4
Legg Mason	FTGF Royce US Small Cap Opportunity Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00B23Z8T07	1, 4
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund Z	LU0360484686	1, 4
Nordea	Nordea I - North American Sustainable Stars Equity Fund BI EUR	LU0772957550	1, 4
T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund I EUR	LU2199484093	1, 4
T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Large Cap Value Equity Fund I EUR	LU2608213349	1, 4
UBS	UBS Lux Equity SICAV - US Total Yield USD EUR hedged Q-acc	LU0979667457	1, 4

OICR Azionari Pacifico

Società	OICR ⁵	ISIN	Opzioni/Servizi
Gamax Funds	Gamax Asia Pacific I	LU0743995689	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LA EUR	IE0004878520	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LA EUR	IE0005372309	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LHA EUR	IE00B04KP551	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LHA EUR	IE00B608L247	1, 4

⁴ Confronta nota I.

⁵ Confronta nota I.



Società	OICR ⁵	ISIN	Opzioni/Servizi
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Asian Income Fund EUR W Acc	IE00BLORDK89	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - Pacific Fund Y-Acc-EUR	LU0951203180	1, 4

OICR Azionari Paesi Emergenti

Società	OICR ⁶	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge Emerging Markets Equity Fund LA EUR	IE0004878744	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Collection LA EUR	IE0005380518	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Chinese Road Opportunity LA EUR	IE00BJYLJ716	1, 4
Mediolanum International Funds	Mediolanum India Opportunities LA EUR	IE000K6M6613	1, 4
BlackRock	BlackRock Global Funds - Asian Dragon Fund D2	LU0329592298	1, 4
Carmignac	Carmignac Portfolio Emergents F EUR Acc	LU0992626480	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - China Consumer Fund Y-Acc-EUR	LU0605514057	1, 4
Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund IaccEUR	LU0300743605	1, 4
Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Fund IaccEUR-HI	LU0626262165	1, 4
JPMorgan	JPMorgan Funds - Greater China Fund C acc - EUR	LU1106505156	1, 4
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Leaders Equity Fund ZH EUR	LU0877222447	1, 4
Nordea	Nordea I – Emerging Sustainable Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	1, 4
Schroder	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity C Accumulation EUR	LU0968301142	1, 4

OICR Azionari Settoriali

Società	OICR ⁷	ISIN	Opzioni/Servizi
Gamax Funds	Gamax Funds - Junior I	LU0743996067	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Energy Opportunities LA EUR	IE0004460683	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Industrials and Materials Opportunities LA EUR	IE0004462408	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Healthcare Opportunities LA EUR	IE0004479642	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Financial Opportunities LA EUR	IE0004488262	1, 4
Mediolanum International Funds	Challenge Technology Opportunities LA EUR	IE0004621052	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LA EUR	IE000ACFO6B6	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LA EUR	IE00B943L826	1, 4

⁶ Confronta nota I.

⁷ Confronta nota I.



Società	OICR ⁷	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LHA EUR	IE00B955KM47	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LHA EUR	IE000H4P2KR2	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LA EUR	IE000V4RVQ80	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LHA EUR	IE000X6G5UV2	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LA EUR	IE000ODBVC7I	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LHA EUR	IE000ISZEVN6	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Green Building Evolution LA EUR	IE00035UNUN8	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Green Building Evolution LHA EUR	IE000CBIE2O6	1, 4
BlackRock	BlackRock Global Funds - World Technology Fund D2	LU03764383I2	1, 4
BlackRock	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund D2	LU0827889485	1, 4
Candriam	Candriam Sustainable Equity Circular Economy I EUR Acc	LU2I0944I332	1, 4
DWS Invest	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC EUR	LU1663932I32	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Water Waste Fund Y Acc EUR	LU189283008I	1, 4
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund Y Acc EUR	LU03463886I3	1, 4
Franklin Templeton	Franklin Technology Fund I Acc EUR	LU0366762994	1, 4
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio Class I Shares Acc EUR	LU2I333279I1	1, 4
Invesco	Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund C Accumulation EUR	LU1642789058	1, 4
Legg Mason	FTGF ClearBridge Infrastructure Value Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00BD4GVI24	1, 4
M&G	MG Lux Global Listed Infrastructure Fund CI EUR Acc	LU1665238009	1, 4
Nordea	Nordea I - Global Real Estate Fund BI EUR	LU0705259I73	1, 4
Pictet	Pictet - Global Environmental Opportunities I EUR	LU050363I63I	1, 4
Pictet	Pictet - Nutrition I EUR	LU0366533882	1, 4
Robeco	Robeco Smart Mobility I EUR	LU2I45466I29	1, 4
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity C Accumulation EUR	LU0302447452	1, 4



Elenco OICR Multi Asset

OICR Multi Asset Moderato

Società	OICR ⁸	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia I Acc EUR	IT0004985138	Non disponibile
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Strategico I Acc EUR	IT0004986060	2
Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LA EUR	IE00B3BFOL54	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LHA EUR	IE00B3BFOM61	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Financial Income Strategy LA EUR	IE00BVL88501	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LA EUR	IE00BVL88F07	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LHA EUR	IE00BVL88J45	Non disponibile
Amundi	Amundi Rendement Plus M C	FR0012518397	Non disponibile
Amundi	Amundi Funds - Multi-Asset Sustainable Future - M EUR C	LUI941682509	Non disponibile
DNCA	DNCA Invest Eurose Class I shares EUR	LU0284394151	Non disponibile
Invesco	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund C Accumulation EUR	LU0243957668	Non disponibile
M&G	MG Lux Optimal Income Fund C EUR Acc	LUI670724704	Non disponibile
Pictet	Pictet - Multi Asset Global Opportunities IX EUR	LUI115920552	Non disponibile

OICR Multi Asset Bilanciato

Società	OICR ⁹	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LA EUR	IE0032080495	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LHA EUR	IE00B3BFOS24	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00B3WM4L37	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00B434CK08	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LA EUR	IE00B6SBTN25	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LHA EUR	IE00B6SF8487	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Invesco Balanced Risk Coupon Selection LA EUR	IE00B91SH939	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Carmignac Strategic Selection LA EUR	IE00B95WD600	Non disponibile

⁸ Confronta nota I.

⁹ Confronta nota I.



Società	OICR ⁹	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LA EUR	IE00BYVXR56	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LHA EUR	IE00BYVXR70	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXS238	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXS451	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXSB26	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXSD40	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LA EUR	IE000B88M7II	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LHA EUR	IE000Q0R8W34	Non disponibile
Amundi	Amundi Equilibre Climat MC	FRO0II66085I	Non disponibile
Amundi	First Eagle Amundi Income Builder Fund Class IHE-C Shares	LUI230590934	Non disponibile
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR Hedged	LU0329591480	1, 4
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Real Return Fund EUR W Acc	IE00B70B9H10	Non disponibile
Carmignac	Carmignac Portfolio Patrimoine F EUR Acc	LU09926276II	Non disponibile
DNCA	DNCA Invest Evolutif Class I shares EUR	LU028439458I	1, 4
DWS Invest	DWS Concept Kaldemorgen EUR FC	LU059994727I	1, 4
DWS Invest	DWS Invest Multi Opportunities EUR FC	LUI054322166	1, 4
Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Balanced-Risk Allocation Fund C Accumulation EUR	LU0432616810	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund C acc - EUR	LU078231696I	Non disponibile
M&G	MG Lux Income Allocation Fund C EUR Acc	LUI582985385	Non disponibile
M&G	MG Lux Dynamic Allocation Fund C EUR Acc	LUI582988488	Non disponibile
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Funds Z EUR	LU0706093803	Non disponibile
Nordea	Nordea I - Stable Return Fund BI EUR	LU0351545230	Non disponibile
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Multi-Asset Income C Accumulation EUR Hedged	LU0757360705	1, 4

OICR Multi Asset Dinamico

Società	OICR ¹⁰	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro ESG I Acc EUR	IT0004985096	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Emerging Markets Multi Asset Collection LA EUR	IE00B3S9CB42	1, 4

¹⁰ Confronta nota I.



MEDIOLANUM

MY LIFE SPECIAL

Società	OICR ¹⁰	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Investment Collection LA EUR	IE00BCZNHK63	1, 4
Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Investment Collection LHA EUR	IE00BCZNHL70	1, 4
Carmignac	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine F EUR Acc	LU0992631647	Non disponibile

OICR Multi Asset Strategie Alternative

Società	OICR ¹¹	ISIN	Opzioni/Servizi
Amundi	Amundi Funds - Multi-Strategy Growth M2 EUR C	LUI883336213	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund C acc - EUR	LU0095623541	Non disponibile
Pictet	Pictet TR - Corto Europe I EUR	LU0496442640	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS - Commodity Real Return Fund Institutional EUR (Hedged) Accumulation	IE00B5BJ5943	1, 4

¹¹ Confronta nota I.





Elenco OICR Obbligazionari e Monetari

OICR Obbligazionari Governativi Euro BT

Società	OICR ¹²	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge Euro Income Fund LA EUR	IE0004879379	2

OICR Obbligazionari Governativi Euro MLT

Società	OICR ¹³	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge Euro Bond Fund LA EUR	IE0004905935	2
DWS Invest	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC	LU0145654009	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund C acc - EUR	LU0355583906	Non disponibile

OICR Obbligazionari Governativi Int BT

Società	OICR ¹⁴	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LHA EUR	IE0004880591	2
Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LA EUR	IE00B60DMK45	2

OICR Obbligazionari Governativi Int MLT

Società	OICR ¹⁵	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LHA EUR	IE0004906123	2
Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LA EUR	IE00B60CK4II	2
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Government Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0329591563	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund C acc - EUR	LU0406674407	Non disponibile

OICR Obbligazionari Convertibili

Società	OICR ¹⁶	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LA EUR	IE00B8C2R429	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LHA EUR	IE00B9CQ9016	Non disponibile
M&G	MG Lux Global Convertibles Fund C EUR Acc	LUI670709143	Non disponibile

¹² Confronta nota I.

¹³ Confronta nota I.

¹⁴ Confronta nota I.

¹⁵ Confronta nota I.

¹⁶ Confronta nota I.



Società	OICR ¹⁶	ISIN	Opzioni/Servizi
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0352097942	Non disponibile

OICR Obbligazionari Corporate

Società	OICR ¹⁷	ISIN	Opzioni/Servizi
DWS Invest	DWS Invest Short Duration Credit TFC	LUI663942362	Non disponibile
Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Euro Corporate Bond Fund C Accumulation EUR	LU0243958047	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund C acc - EUR Hedged	LU0439179432	Non disponibile
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	LU0360483100	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032876397	Non disponibile
Schroder	Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction C Accumulation EUR	LU0995119822	Non disponibile

OICR Obbligazionari Diversified

Società	OICR ¹⁸	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Risparmio Dinamico I Acc EUR	IT0004986045	2, 3
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Globale Multi Bond I Acc EUR	IT0004986086	2
Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity US Dollar Fund LA EUR	IE0004622134	2
Mediolanum International Funds	MBB Euro Fixed Income LA EUR	IE0030608859	2, 3
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Sustainable Bond LA	IE000WHTCTA3	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Sustainable Bond LHA	IE000ISCS2A0	Non disponibile
Amundi	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	Non disponibile
Carmignac	Carmignac Portfolio Sécurité FW EUR Acc	LU0992624949	Non disponibile
Franklin Templeton	Franklin US Low Duration Fund IH ACC EUR	LU0727124470	Non disponibile
Franklin Templeton	Franklin European Total Return Fund IaccEUR	LU0195952774	Non disponibile

OICR Obbligazionari Flessibili

Società	OICR ¹⁹	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge Solidity & Return LA EUR	IE00BD6GZG34	2
Amundi	Amundi Funds - Global Aggregate Bond M EUR Hgd C	LU0613076487	Non disponibile

¹⁷ Confronta nota I.

¹⁸ Confronta nota I.

¹⁹ Confronta nota I.



Società	OICR ¹⁹	ISIN	Opzioni/Servizi
BlackRock	BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund D2 EUR Hedged	LU0278456651	Non disponibile
DNCA	DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	LUI694789378	Non disponibile
Fidelity	Fidelity Funds - Strategic Bond Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0594301144	Non disponibile
Goldman Sachs	Goldman Sachs Short Duration Opportunistic Corporate Bond Portfolio I Acc EUR-Hedged	LU0727291535	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Total Return Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0033989843	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Diversified Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00BIJCOH05	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B4R5BP74	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B80G9288	Non disponibile
Schroder	Schroder International Selection Fund Strategic Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0201323960	Non disponibile
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Credit Income C Accumulation EUR Hedged	LUI698933220	Non disponibile

OICR Obbligazionari High Yield

Società	OICR ²⁰	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Euro High Yield I Acc EUR	IT0004986102	2
Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LA EUR	IE0005359660	2
Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LHA EUR	IE00B04KP668	2
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global High Yield Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0368267034	Non disponibile
Candriam	Candriam Sustainable Bond Global High Yield I EUR Acc	LUI644441476	Non disponibile
JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe High Yield Bond Fund C acc - EUR	LU0159054922	Non disponibile
M&G	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund CI H EUR Acc	LUI797812986	Non disponibile
Pictet	Pictet - EUR High Yield I	LU0133806785	Non disponibile
Pictet	Pictet - Global High Yield HI EUR	LU0448623792	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B2R34Y72	Non disponibile
UBS	UBS Lux Bond Fund - Euro High Yield EUR Q-acc	LU0358408267	Non disponibile

²⁰ Confronta nota I.



OICR Obbligazionari Paesi Emergenti

Società	OICR ²¹	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LA EUR	IE00BJYLJB50	Non disponibile
Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LHA EUR	IE00BJYLD74	Non disponibile
Amundi	Amundi Funds - Emerging Markets Blended Bond M EUR C	LUII6I085938	Non disponibile
Fidelity	Fidelity Funds - Emerging Market Total Return Debt Fund Y-Acc-EUR	LUI268459796	Non disponibile
Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Corporate Debt Fund ZH EUR	LUI026242203	Non disponibile
Pictet	Pictet - ShortTerm Emerging Corporate Bonds HI EUR	LUI055I9877I	Non disponibile
Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032568770	Non disponibile

OICR Mercato Monetario

Società	OICR ²²	ISIN	Opzioni/Servizi
Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity Euro Fund LA EUR	IE0004878637	2, 3

Legenda Opzioni/Servizi

1. Consolida i Rendimenti – OICR di provenienza/Reinvesti sui cali – OICR di destinazione
2. Consolida i Rendimenti – OICR di destinazione/Reinvesti sui cali – OICR di provenienza
3. Big Chance – OICR di provenienza
4. Big Chance – OICR di destinazione

²¹ Confronta nota I.

²² Confronta nota I.

Retro di copertina

Sede Legale: Palazzo Meucci

Via Ennio Doris, 20079 Basiglio (MI) – t. +39 02 9049.1

Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 01749470157 - Partita IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum

- Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione

- Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritto al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

Società con unico Socio - Impresa Aut. Min. 8279 del 6/7/1973 (G.U. 193 del 27/7/1973)

mediolanumvita@pec.mediolanum.it

www.mediolanumvita.it

Edizione 13/06/2025

È un prodotto di

