

## MODIFICHE DELLE INFORMAZIONI CONTENUTE NEL FASCICOLO INFORMATIVO DELLA POLIZZA MEDIOLANUM PLUS EDIZIONE OTTOBRE 2010

### Aggiornamento 2012

Ad integrazione od in sostituzione di quanto indicato nel Fascicolo Informativo della polizza Mediolanum Plus – edizione ottobre 2010, per i dati e le notizie in esso contenute che hanno subito nel frattempo modifiche o richiedono integrazioni, di seguito si riportano le parti modificate.

#### SCHEMA SINTETICA

##### 1. INFORMAZIONI GENERALI

###### 1.a Compagnia di Assicurazione

Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito “la Compagnia” o “l’Impresa”), Compagnia di assicurazione di diritto italiano appartenente al Gruppo Mediolanum - Sede legale e Direzione: Palazzo Meucci - Via F. Sforza - 20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia - R.E.A. (MI) 842196 - Codice Fiscale/Partita IVA/Numero Registro Imprese di Milano 01749470157 - Società con unico Socio - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell’Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Società soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Mediolanum S.p.A. - tel. +39.029049.1 - sito Internet [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) - email: [info@bancamediolanum.it](mailto:info@bancamediolanum.it) - [mediolanumvita@pec.mediolanum.it](mailto:mediolanumvita@pec.mediolanum.it). Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con D.M. 06.07.1973 pubblicato sulla G.U. n. 193 del 27.07.1973, Società di Revisione - alla data di redazione del presente Fascicolo - Deloitte & Touche S.p.A., Via Tortona 25, 20144 Milano.

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

Si riportano di seguito alcune informazioni significative sulla situazione patrimoniale di Mediolanum Vita S.p.A., relative all’ultimo bilancio approvato (al 31/12/2011):

<b>Patrimonio netto:</b>	<b>298,484 Milioni di euro</b>
Capitale Sociale	87,720 Milioni di euro
Totale delle riserve patrimoniali	210,764 Milioni di euro
<b>Indice di solvibilità riferito alla gestione Vita</b> (rappresenta il rapporto tra l’ammontare del margine di solvibilità disponibile e l’ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)	<b>1,09</b>

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

Anno	Rendimento annuale realizzato dalla gestione separata	Trimestre	Rendimento trimestrale annualizzato realizzato dalla gestione separata	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,48%	giu 08 / ago 08	5,25%	4,20%	4,46%	3,23%
		set 08 / nov 08	5,38%	4,30%		
2009	3,65%	dic 08 / feb 09	3,65%	3,43%	3,54%	0,75%
		mar 09 / mag 09	4,21%	3,43%		
		giu 09 / ago 09	3,76%	3,01%		
2010	2,60%	set 09 / nov 09	3,55%	2,86%	3,35%	1,55%
		dic 09 / feb 10	2,79%	2,29%		
		mar 10 / mag 10	2,66%	2,29%		
		giu 10 / ago 10	2,54%	2,09%		
2011	3,07%	sett 10 / nov 10	2,58%	2,52%	4,89%	2,73%
		dic 10 / feb 11	2,54%	2,04%		
		mar 11 / mag 11	2,91%	2,38%		
		giu 11 / ago 11	3,27%	2,63%		
2012	n.d.	sett 11 / nov 11	3,73%	3,62%	n.d.	n.d.
		dic 11	3,28%	3,15%		
		gen 11 / feb 12	3,48%	3,28%		

### A) NOTA INFORMATIVA

#### INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

##### 1. Informazioni generali

##### Compagnia di Assicurazione

Mediolanum Vita S.p.A. (di seguito "la Compagnia" o "l'Impresa"), Compagnia di assicurazione di diritto italiano appartenente al Gruppo Mediolanum - Sede legale e Direzione: Palazzo Meucci - Via F. Sforza - 20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia - R.E.A. (MI) 842196 - Codice Fiscale/Partita IVA/Numero Registro Imprese di Milano 01749470157 - Società con unico Socio - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mediolanum S.p.A. - tel. +39.029049.1 - sito Internet [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) - email: [info@bancamediolanum.it](mailto:info@bancamediolanum.it) - [mediolanumvita@pec.mediolanum.it](mailto:mediolanumvita@pec.mediolanum.it). Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 06.07.1973 pubblicato sulla G.U. n. 193 del 27.07.1973, Società di Revisione - alla data di redazione del presente Fascicolo - Deloitte & Touche S.p.A., Via Tortona 25, 20144 Milano.

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

### 8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

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

• **Riscatti e capitale in caso di risoluzione del contratto**

Le somme così corrisposte dalla Compagnia costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio. Sul reddito così determinato, a seguito delle modifiche introdotte dal D.L. 138 del 13 agosto 2011, la Compagnia applicherà un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20%. Tali proventi saranno computati nella misura del 62,5% qualora siano 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 del 12,5% su detti proventi.

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

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

Per quanto riguarda le somme corrisposte dalla Compagnia a soggetti che hanno sottoscritto il contratto di assicurazione sulla vita nell'esercizio della propria attività d'impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) l'eventuale differenza tra il capitale liquidato e l'ammontare riscosso dalla Compagnia a titolo di premio segue gli ordinari criteri di determinazione del reddito di impresa a fronte della quale non verrà effettuata da parte della Compagnia alcuna ritenuta.

## D) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 17. Reclami

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

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano, anche trasmessi via fax al numero: 02/90492649 o via mail all'indirizzo: [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it).

Sono rivolti all'ISVAP, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.421.33.353/745:

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

b) i reclami già presentati direttamente alle imprese di assicurazione che non hanno ricevuto risposta entro il termine di 45 giorni dal ricevimento da parte delle imprese stesse o che hanno ricevuto una

risposta ritenuta non soddisfacente; in tal caso, l'esposto dovrà essere corredato della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e copia dell'eventuale riscontro fornito dalla compagnia stessa la cui risposta non sia ritenuta soddisfacente dal reclamante;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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

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

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### REGOLAMENTO DEL FONDO "MEDIOLANUM FREEDOM FUND"

Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 1. Mediolanum Vita S.p.A. attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome "MEDIOLANUM FREEDOM FUND". "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è una gestione separata denominata in euro che persegue la finalità di incremento del capitale investito con un orizzonte temporale di breve periodo e un livello di rischio basso. La Compagnia attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata principalmente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi da Stati sovrani, organismi internazionali, primari emittenti societari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati nazionali o internazionali. In particolare, per quanto concerne i limiti quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse, sono consentiti investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali ad esempio titoli di debito governativi e societari, strumenti del mercato monetario, OICR di tipo obbligazionario e monetario) nella misura massima del 100% del patrimonio della gestione e in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali ad esempio azioni e quote di OICR di tipo azionario) nella misura massima del 5% del patrimonio della gestione. Non sono ammessi investimenti in valori immobiliari. Al fine di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio sono consentiti

investimenti in strumenti finanziari derivati. Il loro eventuale impiego deve avvenire nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. Per quanto concerne i limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 e successive modificazioni, è stabilito che la gestione separata potrà investire:

- in quote di OICR mobiliari liquidi promossi ed istituiti da società del Gruppo per un importo non superiore al 15% (5% nel caso di OICR azionari) del patrimonio della gestione separata, fermo restando i limiti di legge per singole categorie;
- in titoli obbligazionari emessi da società del Gruppo per un importo non eccedente il 5% del patrimonio della gestione separata.

Eventuali operazioni di compravendita di titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi e attivi da società del Gruppo e l'acquisto di quote di OICR mobiliari non liquidi promossi ed istituiti da società del Gruppo potranno essere effettuate solo nell'interesse della gestione separata e verranno attuate nel rispetto delle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza e comunque a condizioni di mercato. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili legati al rendimento della Gestione Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".

Art. 2. La gestione separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è annualmente sottoposta, per l'esercizio che va dal 1° dicembre al 30 novembre dell'anno successivo, a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza di "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" al presente Regolamento e attua le verifiche contabili sulla gestione separata previste dalla normativa vigente. E' inoltre sottoposta a verifica dalla medesima società di revisione la corretta determinazione dei tassi medi di rendimento trimestrali, per i periodi 1 Giugno - 31 Agosto, 1 Settembre - 30 Novembre; 1 Dicembre - 28 Febbraio; 1 Marzo - 31 Maggio, in conformità al presente regolamento e attuando le verifiche contabili sulla gestione separata previste dalla normativa vigente.

Art. 3. La Gestione Separata "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" ha un periodo di osservazione annuale compreso tra il 1° dicembre e il 30 novembre dell'anno successivo. Il rendimento del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" ai fini del calcolo del tasso di rivalutazione previsto dalla "Clausola di Rivalutazione" viene determinato con periodicità trimestrale: 1 Dicembre - 28 Febbraio, 1 Marzo - 31 Maggio, 1 Giugno - 31 Agosto, 1 Settembre - 30 Novembre. Esso si ottiene rapportando il risultato finanziario del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" di competenza di quel trimestre al valore medio del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" stesso. Per risultato finanziario del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", si devono intendere i proventi finanziari di competenza del trimestre - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota parte del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND", al lordo delle ritenute d'acconto fiscali, ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo d'acquisto. Nei casi di trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata, ammessi dalla normativa, il valore di iscrizione nel libro mastro è pari al valore corrente rilevato alla data di iscrizione nella gestione separata. Per valore medio del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" si intende la somma della giacenza media trimestrale dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito e della consistenza media trimestrale di ogni altra attività del "MEDIOLANUM FREEDOM FUND". La consistenza media trimestrale dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel "MEDIOLANUM FREEDOM FUND".

Art. 4. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 5. La Società si riserva di apportare, in merito a quanto sopra descritto in relazione al rendimento trimestrale, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale. La società si riserva la possibilità di effettuare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 6. La gestione di "MEDIOLANUM FREEDOM FUND" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, con Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 ( pubblicato in G. U. n. 143 del 22 giugno 2011), e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.