Mediolanum My Life Special

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

Edizione: 28/04/2023

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







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 non superiore a 85 anni al momento della sottoscrizione del Contratto.

OPZIONI CONTRATTUALI

Nell'ambito della polizza è possibile:

- effettuare versamenti aggiuntivi in forma 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.

All'interno delle presenti Condizioni, inoltre, abbiamo inserito alcuni box contenenti esempi esplicativi, identificati dal simbolo facilmente individuabili, che non hanno valore contrattuale ma vogliono essere un aiuto per rispondere a dubbi e/o quesiti.

Infine, invitiamo a prestare attenzione ai termini in **grassetto** che richiamano informazioni di importanza rilevante e quelli in *corsivo* che identificano le definizioni richiamate nel Glossario.

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 contemporanea- mente, 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 <i>OICR</i> contemporaneamente	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 <i>OICR</i> contemporanea- mente



Indice

	GLOSSARIO	5
	QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	9
,	Art. 1. Oggetto del Contratto	9
	Art. 2. Assicurato	9
	Art. 3. Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	9
	Art. 4. Investimento del Premio	. 11
	Art. 5. Special Bonus	. 11
	Art. 6. Modifica della ripartizione dell'investimento (c.d. Switch)	. 11
	Art. 7. Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto	. 12
	Art. 8. Servizio di Decumulo Finanziario	. 13
	Art. 9. Programma Big Chance	. 15
	Art. 10. Programma Consolida i Rendimenti	. 17
_	Art. 11. Programma Reinvesti sui cali	. 19
A	Art. 12. Attività di Salvaguardia e di Monitoraggio	. 20
	CHE COSA NON É ASSICURATO?	. 22
Λ	Art. 13. Rischi esclusi	. 22
	CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	. 22
~	Art. 14. Esclusioni e limitazioni	. 22
III.	CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	. 22
	Art. 15. Documentazione richiesta per i pagamenti	
P	Art. 16. Pagamenti da parte della Compagnia	. 23
W	QUANDO E COME DEVO PAGARE?	. 23
	Art. 17. Pagamento del Premio	. 23
X	QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	
	Art. 18. Conclusione del Contratto	
	Art. 19. Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa	
Ū	Art. 20. Durata del Contratto	. 25
	COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	
	Art. 21. Diritto di recesso	
\$	É PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA?	
	Art. 22. Riscatto Totale	
\$	Art. 23. Riscatto Parziale	
	QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	
	Art. 24. Costi e oneri collegati al Contratto	
	ALTRE DISPOSIZIONI	
	Art. 25. Beneficiari	
	Art. 26. Modalità e termini di ricezione delle disposizioni	
	Art. 27. Pegno	
	Art. 28. Prestiti	
	Art. 29. Modifiche del Contratto	
	Art. 30. Prescrizione	
	Art. 31. Legge applicabile al Contratto e foro competente	. 33

Art. 32.	Home Insurance.		33
----------	-----------------	--	----

ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

GLOSSARIO

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.

Combinazioni libere

Allocazione del capitale investito tra diversi *OICR* realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

Commissioni di gestione

Compensi pagati alla *Compagnia* mediante addebito diretto sul patrimonio dell'*OICR/combinazione libera* ovvero mediante cancellazione di *Quote* per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto dell'*OICR/combinazione libera* e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

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 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.

Costi di sottoscrizione

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

Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (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 d'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 la *Compagnia* 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*. Il versamento può avvenire nella forma del *premio unico* ovvero del *premio periodico* e possono essere previsti importi minimi di versamento. Inoltre, al *Contraente* è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale che la *Compagnia* riconosce al/ai *Beneficiario/i* 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.

Quota

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.

Reclamo

Dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Revoca della proposta

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del *Contratto* di assicurazione prima che la *Compagnia* comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del *Contratto* se previste e quantificate nella proposta).

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.

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?

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. 22 e 23.

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* che possono essere collegati al *Contratto* e le relative caratteristiche sono riportati nei relativi Documenti contenenti le informazioni chiave (*Key Information Document - KID*), la cui versione aggiornata è sempre disponibile sul sito internet della *Compagnia*, 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. 12.

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.

Art. 2. Assicurato

L'Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del Contratto, un'età superiore a 85 anni. Mediolanum Vita S.p.A., a fronte di specifica richiesta del Contraente, si riserva di accettare sottoscrizioni in deroga ai limiti sopraindicati: tale accettazione potrà essere subordinata dalla Compagnia alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute dell'Assicurato.

Art. 3. Prestazioni 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. 16, 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 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:

- a) 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;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto;
- c) di 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

-	ETA' DELL' <i>ASSICURATO</i> ALLA DATA DEL DECESSO (anni)				
TIPO	inferiore a 50	da 50 a 59	da 60 a 69	da 70 a 79	superiore a 80
BASE	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%

Tabella 2 – COPERTURA SUPPLEMENTARE sostitutiva della copertura base

	ETA' DELL' <i>ASSICURATO</i> ALLA DATA DEL DECESSO (anni)				
TIPO	inferiore a 50	da 50 a 59	da 60 a 69	da 70 a 79	superiore a 80
OPZIONE 1	5,00%	2,50%	2,00%	0,75%	0,10%
OPZIONE 2	7,00%	3,50%	2,50%	1,00%	0,10%
OPZIONE 3	10,00%	5,00%	3,00%	1,25%	0,10%
OPZIONE 4	20,00%	10,00%	5,00%	1,50%	0,10%

I costi riferiti alla sola Copertura Supplementare sono indicati al successivo art. 24.

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 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. 15.

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. 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. 10), "Reinvesti sui cali" (cfr. art. 11) o "Big Chance" (cfr. art. 9) 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. 24 delle presenti Condizioni.

Art. 7. 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. 25, e potrà assumere una delle forme di seguito indicate:

- a) rendita "vitalizia" che verrà corrisposta finché l'*Assicurato* è in vita. Nel caso di riscatto totale, l'eventuale decesso dell'*Assicurato* nel periodo di erogazione della rendita determina l'interruzione dei pagamenti con la conseguente estinzione del *Contratto*;
- 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. 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 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. 8. 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 dell'/degli importo/i periodico/i 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.



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?

Sì, 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
- dalla prima rateazione utile, successiva alla data di ricorrenza 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 ricorrenza, 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. 9. 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).

<u>Definizione del Programma da parte del Contraente</u>

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.

<u>Caratteristiche di funzionamento</u>

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.



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. 10. 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.

<u>Caratteristiche di funzionamento e definizione del Programma da parte del Contraente</u> In base a tale Programma:

- a) 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;
- b) qualora tale confronto evidenzi 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 servizio), 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;
- c) 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 e 17.

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:

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

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

V₀ = "Valore di Riferimento" precedente;

Q₀ = Numero delle quote possedute del Fondo 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 del Fondo oggetto del consolidamento movimentate a seguito dell'investimento o disinvestimento.

<u>Adesione al Programma</u>

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 servizio indicando sino ad un massimo di 15 *OICR* azionari/multi asset.



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. 11. 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:

- a) 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;
- b) 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 evidenzi 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.

c) 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*.



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 servizio "Consolida i Rendimenti" e non implica alcun onere per il *Contraente*. La modifica della ripartizione dell'investimento non comporta l'automatica interruzione del servizio "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. 12. Attività di Salvaguardia e di 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 verifichino 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 l'attività di Salvaguardia sono effettuate con le modalità indicate all'art. 6.

Nel caso in cui il *Contraente* abbia aderito al Programma "Big Chance" a 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. 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 effettuare 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 tali 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 l'Attività di Monitoraggio del *Contratto* sono effettuate con le modalità indicate all'art. 6.

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. 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 É ASSICURATO?

Art. 13. Rischi esclusi

La polizza copre esclusivamente il rischio di decesso dell'assicurato, pertanto sono escluse tutte le coperture relative ai rami danni nonché quella relativa alla sopravvivenza in quanto il contratto è a vita intera.



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 14. Esclusioni e limitazioni

Non vi sono esclusioni o limitazioni 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. 15. 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.

La documentazione da presentare è la seguente:

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA		
	Richiesta sottoscritta dal <i>Contraente</i> con specifica delle modalità di	
.	liquidazione.	
Riscatto parziale o totale	Consenso scritto del <i>Beneficiario</i> nel caso di designazione irrevocabile	
	del <i>Beneficiario</i> .	
December dell'Assistants	Certificato di morte dell'Assicurato.	
Decesso dell'Assicurato	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto.	
	Richiesta sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita	
Opzione di conversione in	scelta, la frequenza e la modalità di pagamento nonché, in caso di	
Rendita	rendita reversibile, l'Assicurato Reversionario.	

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

Art. 16. 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.7 delle presenti Condizioni.



QUANDO E COME DEVO PAGARE? Art. 17. 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. 9.
- 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. 9.

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 attraverso l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza rese disponibili dal Soggetto Distributore.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? Art. 18. 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 il Documento di Polizza, che verrà trasmesso al Cliente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote/azioni di tutti gli OICR sulle quali è stato investito il Premio del Contraente, contenente le caratteristiche peculiari dell'investimento. L'operazione di investimento 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 stessa 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 alle operazioni di investimento dei Premi negli *OICR* selezionati ed il *Contratto* si intenderà risolto di diritto.

Art. 19. 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.21. 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. 20. 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. 21. 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. 18 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 quanto indicato 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. 24. 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 quanto indicato 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. 24. 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*.



É PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA? Art. 22. 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. 15 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. 24, 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 nel *DIP aggiuntivo IBIP* tempo per tempo vigente e considerando anche il servizio di Decumulo Finanziario eventualmente attivo, di cui all'art.8. 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. 23. 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. 15, 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. 24, 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. 22.

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 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.



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? Art. 24. Costi e oneri collegati al Contratto

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

COSTI			
Diritto fisso (spese di emissione) sul versamento	€ 52,50 con rivalutazione annua ISTAT (base anno		
iniziale	2021).		
Commissione di gestione annua per Attività di Salvaguardia e Monitoraggio	Calcolata sul <i>controvalore</i> della Polizza e applicata in misura variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del <i>Contratto</i> : - 2,25% annuo fino al giorno precedente il compimento del 9° anno; - 1,75% annuo dal giorno di compimento del 9° anno.		
Costi di sottoscrizione	Non previsti.		
Costo di riscatto totale o 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)	€ 52,50 con rivalutazione annua ISTAT (base anno 2021), 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:

COPERTURA CASO MORTE SUPPLEMENTARE		COSTO (su base annua)	
TIPO	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 in 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. 22 e 23, 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	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* tratterrà dall'importo da investire, a titolo di rimborso spese, la somma di € 52,50 che potrà essere aggiornata periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2021) 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. 12, 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* tratterrà 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 22 delle presenti Condizioni.



ALTRE DISPOSIZIONI Art. 25. 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 assicurata* 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. 8, 22 e 23, 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. 8.

Art. 26. Modalità e termini di ricezione delle disposizioni

Mediolanum Vita impegna contrattualmente - anche ai sensi dell'Art. 1411 C.C. – 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. 27. 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 pignoratizi 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. 28. Prestiti

Il Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 29. 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 cod. civ.

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

Art. 30. 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. 31. 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. 32. 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 di Home Insurance). In ogni caso il *Contraente* potrà utilizzare le funzionalità rese disponibili tempo per tempo della *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 di 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.bmedonline.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.



ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



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

Data di aggiornamento: 15 luglio 2022

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.

Determinazione del giorno di valorizzazione delle quote/azioni: 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 (comprese quelle relative allo *Special Bonus*) 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 per le operazioni di investimento: 2° giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.
- Giorno di valorizzazione delle quote/azioni 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 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 attribuita 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: 07 luglio 2023

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

AZIOHAH				
	Società	OICR*	ISIN	Opzioni/ Servizi
	Gamax Funds	Gamax Funds - Junior I	LU0743996067	• •
	Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LA EUR	IE0032082988	• •
	Mediolanum International Funds	Challenge International Equity Fund LHA EUR	IE00B60DM373	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LA EUR	IE00BYZ2Y955	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Dynamic International Value Opportunity LHA EUR	IE00BYZ2YB75	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LA EUR	IE00BLDGBM04	• •
Azionari Internazionali	Mediolanum International Funds	MBB Global Demographic Opportunities LHA EUR	IE00BLDGBN11	•
	Mediolanum International Funds	MBB Global Impact LA EUR	IE00BMZN0T66	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Global Impact LHA EUR	IE00BMZN0V88	•
	Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LA EUR	IE00BJYLJ823	•
	Mediolanum International Funds	MBB Global Leaders LHA EUR	IE00BJYLJ930	•
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LA EUR	IE00BG0D0J96	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Innovative Thematic Opportunities LHA EUR	IE00BG0D0K02	• •

Azionari Income

Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LA EUR	IE000TCXNA99	• •
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Global Equity Style Selection LHA EUR	IE000KGC4J99	•
Amundi	First Eagle Amundi International Fund Class IE-C Shares	LU0565136040	•
Amundi	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class I EUR Acc	LU1530899811	•
Capital Group	Capital Group New Perspective Fund LUX Z	LU1295554833	•
Carmignac	Carmignac Portfolio Investissement F EUR Acc	LU0992625839	•
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU0280841296	•
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Hedged	LU1759635029	•
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio I Acc EUR	LU1820776075	•
Nordea	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund EUR Hedged BI EUR	LU0351545669	•
Pictet	Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	•
Pictet	Pictet - SmartCity I EUR	LU0503633769	•
Robeco	Robeco QI Global Conservative Equities I	LU0705783958	•
Robeco	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL EUR	LU1408525894	•
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Recovery C Accumulation EUR	LU2399670947	• •
Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LA EUR	IE0032080503	•

	Mediolanum International Funds	MBB Equity Power Coupon Collection LHA EUR	IE00B04KP775	•
	Blackrock	BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund D2	LU0579997130	
	BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Equity Income Fund EUR W Acc	IE00B90JKR63	•
	DWS Invest	DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	
	Fidelity	Fidelity Funds - Global Dividend Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0605515880	•
	M&G	MG Lux Global Dividend Fund C EUR Acc	LU1670710232	•
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro Italia I Acc EUR	IT0004985112	•
	Mediolanum International Funds	Challenge Germany Equity Fund LA EUR	IE0004457085	•
	Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LA EUR	IE0004878967	•
	Mediolanum International Funds	Challenge Italian Equity Fund LA EUR	IE0004905604	•
Azionari	Mediolanum International Funds	MBB European Collection LA EUR	IE0005372291	•
Europa	Mediolanum International Funds	MBB European Collection LHA EUR	IE00B04KP445	•
	Mediolanum International Funds	Challenge European Equity Fund LHA EUR	IE00B604T843	•
	Mediolanum International Funds	MBB European Small Cap Equity LA EUR	IE00BJYLJG06	•
	BlackRock	BlackRock Global Funds - European Special Situations Fund D2	LU0252965834	•
	Candriam	Candriam Sustainable Equity Europe I Acc EUR	LU1313772078	

	DWS Invest	DWS Invest ESG Top Euroland FC	LU0145647722	
	Goldman Sachs	Goldman Sachs Europe CORE Equity Portfolio I Acc EUR	LU0234682044	•
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund C acc - EUR	LU0129456397	•
	Robeco	Robeco Sustainable European Stars Equities I EUR	LU0209860427	•
	Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LA EUR	IE0004878413	•
	Mediolanum International Funds	MBB US Collection LA EUR	IE0005372184	•
	Mediolanum International Funds	MBB US Collection LHA EUR	IE00B04KP338	•
	Mediolanum International Funds	Challenge North American Equity Fund LHA EUR	IE00B6072284	•
	Fidelity	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR	LU0755218046	•
Azionari Nord	Fidelity	Fidelity Funds - America Fund Y-Acc-EUR Hedged	LU0963540371	•
America	JPMorgan	JPMorgan Funds - US Growth Fund C acc - EUR hedged	LU0289216912	•
	JPMorgan	JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund C acc - EUR	LU0828466978	•
	Legg Mason	Legg Mason Royce US Small Cap Opportunity Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00B23Z8T07	•
	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund Z	LU0360484686	•
	Nordea	Nordea 1 - North American Stars Equity Fund BI EUR	LU0772957550	•
	Robeco	Robeco QI US Conservative Equities I	LU1045435887	

	Robeco	Robeco QI US Conservative Equities IH	LU1408526272	•	•
	T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund I EUR	LU2199484093	•	•
	T. Rowe Price	T. Rowe Price Funds SICAV - US Large Cap Value Equity Fund I EUR	LU2608213349		•
	UBS	UBS Lux Equity SICAV - US Total Yield Sustainable USD EUR hedged Qacc	LU0979667457	•	•
	Gamax Funds	Gamax Asia Pacific I	LU0743995689		•
	Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LA EUR	IE0004878520		•
	Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LA EUR	IE0005372309	•	•
Azionari Pacifico	Mediolanum International Funds	MBB Pacific Collection LHA EUR	IE00B04KP551	•	•
	Mediolanum International Funds	Challenge Pacific Equity Fund LHA EUR	IE00B608L247		•
	BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Asian Income Fund EUR W Acc	IE00BL0RDK89	•	•
	Fidelity	Fidelity Funds - Pacific Fund Y-Acc-EUR	LU0951203180		
	Mediolanum International Funds	Challenge Emerging Markets Equity Fund LA EUR	IE0004878744		•
	Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Collection LA EUR	IE0005380518		•
Azionari Paesi Emergenti	Mediolanum International Funds	MBB Chinese Road Opportunity LA EUR	IE00BJYLJ716	•	•
J	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum India Opportunities LA EUR	IE000K6M66I3	•	•
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Asian Dragon Fund D2	LU0329592298	•	•



	Carmignac	Carmignac Portfolio Emergents F EUR Acc	LU0992626480	•
	Fidelity	Fidelity Funds - China Consumer Fund Y-Acc-EUR	LU0605514057	•
	Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund laccEUR	LU0300743605	• •
	Franklin Templeton	Templeton Emerging Markets Fund laccEUR-H1	LU0626262165	• •
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Greater China Fund C acc - EUR	LU1106505156	•
	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Leaders Equity Fund ZH \ensuremath{EUR}	LU0877222447	• •
	Nordea	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	•
	Schroder _	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity C Accumulation EUR	LU0968301142	• •
	Mediolanum International Funds	Challenge Energy Equity Evolution LA EUR	IE0004460683	•
	Mediolanum International Funds	Challenge Industrials and Materials Equity Evolution LA EUR	IE0004462408	• •
	Mediolanum International Funds	Challenge Healthcare Equity Evolution LA EUR	IE0004479642	•
Azionari	Mediolanum International Funds	Challenge Financial Equity Evolution LA EUR	IE0004488262	•
Settoriali	Mediolanum International Funds	Challenge Technology Equity Evolution LA EUR	IE0004621052	•
	Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LA EUR	IE000ACFO6B6	• •
	Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LA EUR	IE00B943L826	•
	Mediolanum International Funds	MBB Infrastructure Opportunity Collection LHA EUR	IE00B955KM47	•

Mediolanum International Funds	MBB Circular Economy Opportunities LHA EUR	IE000H4P2KR2	• •
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LA EUR	IE000V4RVQ80	• •
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Energy Transition LHA EUR	IE000X6G5UV2	• •
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LA EUR	IE000ODBVC71	• •
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Future Sustainable Nutrition LHA EUR	IE0001SZEVN6	• •
Blackrock	BlackRock Global Funds - World Technology Fund D2	LU0376438312	• •
Blackrock	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund D2	LU0827889485	• •
Candriam	Candriam Sustainable Equity Circular Economy I EUR Acc	LU2109441332	• •
DWS Invest	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC EUR	LU1663932132	• •
Fidelity	Fidelity Funds - Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	• •
Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Water Waste Fund Y Acc EUR	LU1892830081	• •
Franklin Templeton	Franklin Technology Fund I Acc EUR	LU0366762994	• •
Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio Class I Shares Acc EUR	LU2133327911	• •
Invesco	Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund C Accumulation EUR	LU1642789058	• •
Legg Mason	Legg Mason ClearBridge Infrastructure Value Fund Premier Class Euro Accumulating	IE00BD4GV124	• •
M&G	MG Lux Global Listed Infrastructure Fund CI EUR Acc	LU1665238009	•

Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Property Fund ZH EUR	LU0360485576		
Nordea	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI EUR	LU0705259173	•	•
Pictet	Pictet - Global Environmental Opportunities I EUR	LU0503631631	•	•
Pictet	Pictet-Nutrition I EUR	LU0366533882	•	•
Robeco	RobecoSAM Smart Mobility Equities I EUR	LU2145466129	•	•
Schroder	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity C Accumulation EUR	LU0302447452	•	•



Elenco OICR Multi Asset

	Società	OICR*	ISIN	Opzioni/ Servizi
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia I Acc EUR	IT0004985138	
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Strategico I Acc EUR	IT0004986060	•
	Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LA EUR	IE00B3BF0L54	
	Mediolanum International Funds	MBB Premium Coupon Collection LHA EUR	IE00B3BF0M61	
	Mediolanum International Funds	MBB Financial Income Strategy LA EUR	IE00BVL88501	
Multi Asset Moderato	Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LA EUR	IE00BVL88F07	
	Mediolanum International Funds	MBB Equilibrium LHA EUR	IE00BVL88J45	
	Amundi	Amundi Rendement Plus M C	FR0012518397	
	Amundi	Amundi Funds - Multi-Asset Sustainable Future - M EUR C	LU1941682509	
	DNCA	DNCA Invest Eurose Class I shares EUR	LU0284394151	
	Invesco	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund C Accumulation EUR	LU0243957668	

	M&G	MG Lux Optimal Income Fund C EUR Acc	LU1670724704		
	Pictet	Pictet-Multi Asset Global Opportunities IX EUR	LU1115920552		
	Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LA EUR	IE0032080495	•	•
	Mediolanum International Funds	MBB Dynamic Collection LHA EUR	IE00B3BF0S24	•	
	Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00B3WM4L37	•	
	Mediolanum International Funds	MBB Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00B434CK08	•	
	Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LA EUR	IE00B6SBTN25	•	
Multi Asset Bilanciato	Mediolanum International Funds	MBB New Opportunities Collection LHA EUR	IE00B6SF8487	•	
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Invesco Balanced Risk Coupon Selection LA EUR	IE00B91SH939		
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Carmignac Strategic Selection LA EUR	IE00B95WD600		
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LA EUR	IE00BYVXRV56	•	
	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection LHA EUR	IE00BYVXRX70	•	
	Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXS238	•	

Mediolanum International Funds	MBB European Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXS451	•	•
Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LA EUR	IE00BYVXSB26		•
Mediolanum International Funds	MBB US Coupon Strategy Collection LHA EUR	IE00BYVXSD40	•	•
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LA EUR	IE000B88M711		
Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Multi Asset ESG Selection LHA EUR	IE000Q0R8W34		
Amundi	Amundi Patrimoine MC	FR0011660851		
Amundi	First Eagle Amundi Income Builder Fund Class IHE-C Shares	LU1230590934		
BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR Hedged	LU0329591480	•	•
BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Global Real Return Fund EUR W Acc	IE00B70B9H10		
Capital Group	Capital Group American Balanced Fund LUX Z	LU2343843095	•	•
Carmignac	Carmignac Portfolio Patrimoine F EUR Acc	LU0992627611		
DNCA	DNCA Invest Evolutif Class I shares EUR	LU0284394581	•	•
DWS Invest	DWS Concept Kaldemorgen EUR FC	LU0599947271		

	DWS Invest	DWS Invest Multi Opportunities EUR FC	LU1054322166		•
	Fidelity	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund Y-Acc-EUR	LU0979392502		
	Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Balanced-Risk Allocation Fund C Accumulation EUR	LU0432616810		
	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund C acc - EUR	LU0782316961		
	M&G	MG Lux Income Allocation Fund C EUR Acc	LU1582985385		
	M&G	MG Lux Dynamic Allocation Fund C EUR Acc	LU1582988488		
	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Funds Z EUR	LU0706093803		
	Nordea	Nordea 1 - Stable Return Fund BI EUR	LU0351545230		
	Schroder	Schroder International Selection Fund Global Multi-Asset Income C Accumulation EUR Hedged	LU0757360705	•	•
	UBS	UBS Lux Key Selection SICAV - Global Allocation EUR Q-acc	LU0423398907		•
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Flessibile Futuro Sostenibile I Acc EUR	IT0004985096		•
Multi Asset Dinamico	Mediolanum International Funds	MBB Mediolanum Emerging Markets Multi Asset Collection LA EUR	IE00B3S9CB42		•
	Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Collection LA EUR	IE00BCZNHK63	•	•

	Mediolanum International Funds	MBB Socially Responsible Collection LHA EUR	IE00BCZNHL70		•
	Capital Group	Capital Group Capital Income Builder LUX Z	LU1820811914	•	•
	Carmignac	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine F EUR Acc	LU0992631647		
	Amundi	Amundi Funds - Multi-Strategy Growth M2 EUR C	LU1883336213		
	BNY Mellon	BNY Mellon Global Funds PLC - BNY Mellon Absolute Return Equity Fund EUR U Acc Hedged	IEOOB3RFPB49		
	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund C acc - EUR	LU0095623541		
Multi Asset Strategie Alternative	Nordea	Nordea 1 - Alpha 10 MA Fund BI EUR	LU0445386955		
	Nordea	Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI EUR	LU0607983383		•
	Pictet	Pictet TR - Corto Europe I EUR	LU0496442640		
	Pimco	PIMCO GIS - Commodity Real Return Fund Institutional EUR (Hedged) Accumulation	IE00B5BJ5943	•	•



Elenco OICR Obbligazionari e Monetari

	Società	OICR*	ISIN	Opzioni/ Servizi
Obbligazionari Governativi Euro BT	Mediolanum International Funds	Challenge Euro Income Fund LA EUR	IE0004879379	•
Obbligazionari Governativi Euro MLT	Mediolanum International Funds	Challenge Euro Bond Fund LA EUR	IE0004905935	•
	DWS Invest	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC	LU0145654009	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund C acc - EUR	LU0355583906	
	Schroder	Schroder International Selection Fund EURO Government Bond C Accumulation EUR	LU0106236184	
Obbligazionari Governativi Int BT	Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LHA EUR	IE0004880591	•
	Mediolanum International Funds	Challenge International Income Fund LA EUR	IE00B60DMK45	•
Obbligazionari Governativi Int MLT	— Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LHA EUR	IE0004906123	•
	Mediolanum International Funds	Challenge International Bond Fund LA EUR	IE00B60CK411	•
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Global Government Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0329591563	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund C acc - EUR	LU0406674407	

Obbligazionari Convertibili	Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LA EUR	IE00B8C2R429	
	Mediolanum International Funds	MBB Convertible Strategy Collection LHA EUR	IE00B9CQ9016	
	M&G	MG Lux Global Convertibles Fund C EUR Acc	LU1670709143	
	Schroder	Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0352097942	
	DWS Invest	DWS Invest Short Duration Credit TFC	LU1663942362	
	Invesco	Invesco Funds SICAV - Invesco Euro Corporate Bond Fund C Accumulation EUR	LU0243958047	
Obbligazionari Corporate	JPMorgan	JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund C acc - EUR Hedged	LU0439179432	
	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	LU0360483100	
	Pimco	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032876397	
	Schroder	Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction C Accumulation EUR	LU0995119822	
	Schroder	Schroder International Selection Fund EURO Credit Absolute Return C Accumulation EUR	LU1293074800	
Obbligazionari Diversified	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Risparmio Dinamico I Acc EUR	IT0004986045	•
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Globale Multi Bond I Acc EUR	IT0004986086	•
	Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity US Dollar Fund LA EUR	IE0004622134	•

	Mediolanum International Funds	MBB Euro Fixed Income LA EUR	IE0030608859		•
	Amundi	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745		
	Carmignac	Carmignac Portfolio Sécurité FW EUR Acc	LU0992624949		
	Franklin Templeton	Franklin US Low Duration Fund IH ACC EUR	LU0727124470		
	Franklin Templeton	Franklin European Total Return Fund IaccEUR	LU0195952774		
	Mediolanum International Funds	Challenge Solidity & Return LA EUR	IE00BD6GZG34	•	
	Amundi	Amundi Funds - Global Aggregate Bond M EUR Hgd C	LU0613076487		
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund D2 EUR Hedged	LU0278456651		
	DNCA	DNCA Invest Alpha Bonds I EUR	LU1694789378		
Obbligazionari Flessibili	Fidelity	Fidelity Funds - Sustainable Strategic Bond Fund Y-Acc-EUR hedged	LU0594301144		
	Goldman Sachs	Goldman Sachs Short Duration Opportunistic Corporate Bond Portfolio I Acc EUR-Hedged	LU0727291535		
	Legg Mason	Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fund Premier Class Euro Accumulating Hedged	IE00BHBX1D63		
	Pimco	PIMCO GIS Total Return Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0033989843		
	Pimco	PIMCO GIS Diversified Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B1JC0H05		

	Pimco	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B4R5BP74	
	Pimco	PIMCO GIS Income Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B80G9288	
	Schroder	Schroder International Selection Fund Strategic Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0201323960	
	Schroder	Schroder International Selection Fund Global Credit Income C Accumulation EUR Hedged	LU1698933220	
	Mediolanum Gestione Fondi	SMFI - Mediolanum Strategia Euro High Yield I Acc EUR	IT0004986102	•
	Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LA EUR	IE0005359660	•
Obbligazionari High Yield	Mediolanum International Funds	MBB Global High Yield LHA EUR	IE00B04KP668	•
	BlackRock	BlackRock Global Funds - Global High Yield Bond Fund D2 EUR Hedged	LU0368267034	
	Candriam	Candriam Sustainable Bond Global High Yield I EUR Acc	LU1644441476	
	JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe High Yield Bond Fund C acc - EUR	LU0159054922	
	M&G	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund CI H EUR Acc	LU1797812986	
	Pictet	Pictet-EUR High Yield I	LU0133806785	
	Pictet	Pictet - Global High Yield HI EUR	LU0448623792	
	Pimco	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE00B2R34Y72	

	UBS	UBS Lux Bond Fund - Euro High Yield EUR Q-acc	LU0358408267		
	Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LA EUR	IE00BJYLJB50		
	Mediolanum International Funds	MBB Emerging Markets Fixed Income LHA EUR	IE00BJYLJD74		
	Amundi	Amundi Funds - Emerging Markets Blended Bond M EUR C	LU1161085938		
Obbligazionari	DWS Invest	DWS Invest China Bonds FCH	LU0632808951		
Paesi Emergenti	Fidelity	Fidelity Funds - Emerging Market Total Return Debt Fund Y-Acc-EUR	LU1268459796		
	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Corporate Debt Fund ZH EUR	LU1026242203		
	Pictet	Pictet-Short Term Emerging Corporate Bonds HI EUR	LU1055198771		
	Pimco	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund Institutional EUR Hedged Accumulation	IE0032568770		
Mercato Monetario	Mediolanum International Funds	Challenge Liquidity Euro Fund LA EUR	IE0004878637	•	•

^{*}SMFI: Sistema Mediolanum Fondi Italia; CHA: Challenge Funds; MBB: Mediolanum Best Brands



Legenda Opzioni/Servizi:

- Onsolida i rendimenti OICR di provenienza/Reinvesti sui cali OICR di destinazione
- Consolida i rendimenti OICR di destinazione/ Reinvesti sui cali OICR di provenienza
- Big Chance OICR di provenienza
- Big Chance OICR di destinazione



Remarkable of the state of the

MEDIOLANUM VITA S.p.A.

Sede Legale e Direzione: 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 - P. 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, iscritta 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

È un prodotto di

