

# Mediolanum Premium Plan 2.0

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

Edizione: 09/01/2026

*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





## INDICE

GLOSSARIO.....	3
SEZIONE I – QUALI SONO LE PRESTAZIONI? .....	7
Articolo 1.    Oggetto del Contratto .....	7
Articolo 2.    Assicurato.....	7
Articolo 3.    Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.....	8
Articolo 4.    I Fondi Interni.....	9
Articolo 5.    Investimento dei premi e attribuzione delle quote dei Fondi Interni.....	11
Articolo 6.    Modifica dei termini e delle condizioni di investimento.....	11
Articolo 7.    Opzioni disponibili nell'ambito del Contratto .....	12
Articolo 8.    Bonus fedeltà .....	15
SEZIONE II – COSA NON È ASSICURATO? .....	17
Articolo 9.    Rischi esclusi .....	17
SEZIONE III – CI SONO LIMITI NELLA COPERTURA ASSICURATIVA?.....	18
Articolo 10.    Esclusioni e limitazioni .....	18
SEZIONE IV – CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? .....	18
Articolo 11.    Documenti richiesti per i pagamenti.....	18
Articolo 12.    Pagamenti da parte della Compagnia .....	18
SEZIONE V – QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	19
Articolo 13.    Premi e pagamenti.....	19
SEZIONE VI – QUANDO COMINCIA LA COPERTURA ASSICURATIVA E QUANDO FINISCE?.....	21
Articolo 14.    Conclusione del contratto .....	21
Articolo 15.    Decorrenza del Contratto .....	22
Articolo 16.    Durata del Contratto.....	22
SEZIONE VII – COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?.....	23
Articolo 17.    Diritto di recesso.....	23
SEZIONE VIII – È PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA? .....	23
Articolo 18.    Riscatto totale.....	23
Articolo 19.    Riscatto parziale .....	24
SEZIONE IX – QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	25
Articolo 20.    Costi e oneri collegati al Contratto .....	25
SEZIONE X – ALTRE DISPOSIZIONI .....	28



Articolo 21.	Beneficiari .....	28
Articolo 22.	Modalità e condizioni di ricevimento delle disposizioni .....	29
Articolo 23.	Comunicazioni al Contraente.....	29
Articolo 24.	Pegno .....	30
Articolo 25.	Prestiti .....	30
Articolo 26.	Modifiche al contratto .....	30
Articolo 27.	Legge applicabile al Contratto, sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente . .....	31

#### **REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI**



## GLOSSARIO

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o meno 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.

**Beneficiario:** Soggetto designato in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso o con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale Maturato:** Il capitale maturato dal Contraente attraverso l'investimento del/dei premio/i nei Fondi Interni.

**Capitale in caso di decesso:** L'importo che la Compagnia liquida al/i Beneficiario/i in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

**Capitale Investito:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'impresa di assicurazione nel Fondo Interno. È determinato come differenza tra l'importo del premio lordo versato dal Contraente e i costi applicati al momento del pagamento.

**Commissione di gestione:** Compenso pagato alla Compagnia mediante addebito sul patrimonio del/la Fondo Interno. È calcolato sul patrimonio netto del/la fondo interno e prelevato ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, è espressa su base annua.

**Conclusione del contratto:** Momento in cui il Contraente prende atto dell'accettazione, da parte della Compagnia, della propria Proposta sottoposta.

**Contraente:** Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi alla Compagnia.

**Contratto assicurativo unit-linked:** Prodotto di investimento assicurativo caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di uno o più fondi comuni di investimento o Fondi Interni assicurativi - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Data di conclusione del contratto:** Data di sottoscrizione del Modulo di Proposta da parte del Contraente.

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



**Fondo Interno:** Portafoglio di attivi di proprietà dell'Impresa di assicurazione, separato dal resto del patrimonio dell'impresa medesima, le cui caratteristiche e politica di investimento sono descritte in un apposito regolamento di gestione. La gestione del Fondo Interno può essere svolta direttamente dalla Compagnia ovvero da un diverso soggetto abilitato dalla stessa designato. Il Fondo Interno costituisce, all'interno del patrimonio della Compagnia, un patrimonio separato, destinato unicamente al soddisfacimento dei crediti derivanti dai contratti assicurativi collegati al Fondo Interno.

**Giorno lavorativo:** Ogni giorno di borsa aperta in Irlanda.

**Giorno di Riferimento:** È il giorno in cui la Compagnia ha acquisito sia la disponibilità del premio che la conoscenza della relativa causale.

**Giorno di Valorizzazione:** Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per i Fondi Interni corrisponde a ogni giorno lavorativo in Irlanda.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni 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 relative al prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dal Contraente, redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento UE n. 1286/2014. È consegnato al Contraente prima della sottoscrizione, unitamente al DIP Aggiuntivo IBIP.

**Modulo di Proposta:** Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismo di investimento collettivo del risparmio soggetto alle previsioni della Direttiva 2009/65/CE sul coordinamento di leggi, regolamenti e provvedimenti amministrativi relativi a Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICR armonizzati) o alle previsioni della Direttiva 2011/61/UE sui gestori di fondi di investimento alternativi (OICR non-armonizzati).

**Patrimonio Netto del Fondo Interno:** Il valore del patrimonio netto rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo Interno, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Premio Aggiuntivo:** Ogni premio pagato dal Contraente – al di fuori di un Piano di Premi Programmati – successivamente al Premio Unico.

**Premio Iniziale:** il primo pagamento effettuato da parte del Contraente nel contesto di un Piano di Premi Programmati.



**Premio Integrativo:** Ciascun premio pagato dal Contraente che abbia attivato un Piano di Premi Programmati, non previsto dal Piano di Premi Programmati medesimo.

**Premio Programmato Successivo:** Ciascun premio pagato dal Contraente nel contesto di un Piano di Premi Programmati che segue il primo.

**Premio Unico:** Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

**Premio Versato:** Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo.

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

**Premio Unitario:** l'unità - base presa in considerazione per definire le caratteristiche di un Piano di Premi Programmati (Piano di Premi Regolare); l'importo minimo del Premio Unitario deve avere valore minimo di 100 euro.

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

**Piano di Premi Programmati:** Piano di accumulo che il Contraente può istituire per realizzare l'investimento progressivo delle proprie disponibilità nel Contratto, attraverso il pagamento di premi di importo ridotto entro un termine predefinito.

**Rendimento:** Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della proposta:** Possibilità, per il Contraente, di interrompere il perfezionamento del Contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione e che determina l'acquisizione, da parte del Contraente, del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Riscatto:** Il Contraente ha la facoltà di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione parziale ("Riscatto Parziale") o la liquidazione totale ("Riscatto totale") del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al Contratto.



**Spese di Emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto.

**SRI:** Indicatore di rischio sintetico incluso nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del KID, volto a rappresentare il profilo di rischio-rendimento dell'opzione di investimento rilevante in un intervallo compreso tra 1 (rischio minimo) e 7 (rischio massimo).

#### US Person

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

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

**Valore unitario della quota:** Il valore di ciascuna quota di un Fondo Interno, calcolato dividendo il Patrimonio Netto del Fondo per il numero delle relative quote nel Giorno di Valorizzazione.



## SEZIONE I – QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

**Articolo 1. Oggetto del Contratto**

Mediolanum Premium Plan 2.0 (in breve, il "Contratto") è un prodotto di investimento assicurativo rappresentato da un contratto di assicurazione sulla vita "a vita intera" di tipo *unit-linked* emesso da Mediolanum International Life DAC, un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese (di seguito anche la "Compagnia").

Le prestazioni previste dal Contratto sono direttamente collegate al valore delle Quote di uno o più Fondi Interni costituiti dalla Società in conformità alle disposizioni dell'ordinamento irlandese (di seguito, i "Fondi Interni") selezionati dal Contraente in conformità all'Articolo 5 del presente Contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato, la società (di seguito anche la "Compagnia") pagherà ai beneficiari designati (i "Beneficiari") o agli aventi diritto, un capitale determinato secondo quanto previsto dal successivo Articolo 3 del presente Contratto.

Il Contraente, in ogni caso, ha la facoltà di risolvere in ogni momento il Contratto, totalmente o parzialmente, riscuotendo il corrispondente valore di riscatto, secondo i termini descritti nei successivi Articolo 18 e Articolo 19.

**Il Contratto non prevede la promessa, né la garanzia, di rendimenti o conservazione del Capitale investito e le Prestazioni dovute ai sensi del Contratto, anche come risultato dei rischi finanziari connessi ai titoli/strumenti in cui i Fondi Interni investono, potrebbero risultare inferiori rispetto all'importo investito.**

Mediolanum Premium Plan 2.0 potrà essere sottoscritto dal Contraente che, per tutta la durata del contratto, abbia residenza anagrafica nel territorio dello Stato italiano e non sia una c.d. "US Person". Prima della sottoscrizione, il Contraente è tenuto a dichiarare in forma scritta di essere in possesso di entrambi i requisiti e successivamente è tenuto a comunicare il prima possibile alla Compagnia l'eventuale variazione degli stessi. In tal caso la Compagnia non accetterà ulteriori versamenti di premio, anche programmati, e si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il contratto.

**Articolo 2. Assicurato**

Il soggetto assicurato dal Contratto è indicato dal Contraente nell'ambito del Modulo di Proposta.

Non può essere designata come Assicurato una persona che al momento della sottoscrizione del Contratto abbia un'età **anagrafica** inferiore a 18 anni o superiore a 80 anni (**ossia deve aver compiuto 81 anni**).

**Esempio 1**

**Posso sottoscrivere il contratto se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha 80 anni e 364 giorni?**



Sì, in quanto l'Assicurato non ha ancora compiuto 81 anni.

Data di sottoscrizione: 01/07/2025

Data di nascita dell'Assicurato: 02/07/1944

Età anagrafica dell'Assicurato = 80 anni e 364 giorni

### Esempio 2

**Posso sottoscrivere il contratto se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha compiuto 81 anni?**

No, in quanto l'Assicurato ha un'età superiore a 80 anni e 364 giorni.

Data di sottoscrizione: 02/07/2025

Data di nascita dell'Assicurato: 02/07/1944

Età anagrafica dell'Assicurato = 81 anni

### Articolo 3.     Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati o agli aventi diritto il seguente capitale in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta.

- a) Se alla data di sottoscrizione, l'Assicurato ha un'età anagrafica non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni), la Compagnia corrisponderà un capitale pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati alla data di denuncia e il controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni riferiti al Contratto;
- b) se alla data di sottoscrizione, l'Assicurato ha un'età anagrafica superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni), la Compagnia corrisponderà un capitale pari al 101% del controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni riferiti al Contratto.

L'importo dovuto dalla Compagnia è calcolato in base al valore delle quote dei Fondi Interni relativi al Contratto riferito al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricevimento della denuncia del sinistro presso la sede di Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano - insieme alla documentazione completa.

Se si sono verificati riscatti parziali ai sensi dell'Articolo 19 del presente Contratto, il valore dei premi lordi complessivi pagati sarà ridotto, per il calcolo di cui sopra, nella stessa proporzione di ogni importo riscattato rispetto al valore unitario complessivo alla data di riscatto.



### Esempio 1

**Se il contratto è stato sottoscritto in data 01/07/2025 e l'Assicurato è nato il 02/07/1949, in caso di suo decesso, la Compagnia quale prestazione corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto?**

La *Compagnia* corrisponderà ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto il 101% del maggiore tra il totale dei premi lordi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle *quote* del/i Fondo/i riferite al contratto, in quanto l'*Assicurato* alla data di sottoscrizione del contratto non aveva ancora compiuto 76 anni.

Data sottoscrizione del contratto: 01/07/2025

Data di nascita dell'*Assicurato*: 02/07/1949

Età anagrafica dell'*Assicurato* al momento della sottoscrizione del contratto: 75 anni e 364 giorni

### Esempio 2

**Se il contratto è stato sottoscritto in data 02/07/2025 e l'Assicurato è nato il 02/07/1949, in caso di suo decesso, la Compagnia quale prestazione corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto?**

La *Compagnia* corrisponderà ai *Beneficiari* designati o agli aventi diritto il 101% del controvalore complessivo delle *quote* del/i Fondo/i riferite al contratto, in quanto l'*Assicurato* alla data di sottoscrizione del contratto aveva compiuto 76 anni.

Data sottoscrizione del contratto: 02/07/2025

Data di nascita dell'*Assicurato*: 02/07/1949

Età anagrafica dell'*Assicurato* al momento della sottoscrizione del contratto: 76 anni

## Articolo 4. I Fondi Interni

I premi pagati dal Contraente, al netto di tutti i costi di sottoscrizione descritti in conformità all'Articolo 20, saranno usati dalla Compagnia per acquistare una o più quote dei Fondi Interni.

I Fondi Interni che possono essere collegati al presente Contratto sono:

- a) Premium Plan 2.0 Fund 1;
- b) Premium Plan 2.0 Fund 2;
- c) Premium Plan 2.0 Fund 3;



d) Premium Plan Prudent Fund.

**Il Premium Plan Prudent Fund non può essere selezionato dal Contraente per l'investimento diretto dei suoi premi poiché può essere collegato al Contratto esclusivamente nel contesto del programma “Consolida i Rendimenti”, come descritto nel successivo Articolo 7.**

Qualora siano istituiti dalla Compagnia ulteriori Fondi Interni, il Contraente avrà il diritto di riallocare parzialmente o totalmente le proprie posizioni nei nuovi Fondi in conformità ai termini e condizioni operative stabilite nel successivo Articolo 6.

Le caratteristiche dei Fondi Interni cui è collegato il contratto e i rischi a cui lo stesso è esposto sono indicati nel Regolamento dei Fondi Interni allegato al Contratto nonché nell'ambito del Key Information Document ("KID") e del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP ("DIP Aggiuntivo IBIP") relativi a Mediolanum Premium Plan 2.0 consegnati al Contraente prima della sottoscrizione.

**Il Contraente è edotto del fatto che l'investimento in strumenti finanziari effettuati da parte della Compagnia nell'ambito dei Fondi Interni implica rischi finanziari. Le prestazioni dovute ai sensi del Contratto, anche per effetto dei rischi finanziari associati ai titoli/strumenti in cui i Fondi Interni investono, potrebbero dunque risultare minori dell'importo investito.**

## **Articolo 5. Investimento dei premi e attribuzione delle quote dei Fondi Interni**

I premi versati dal Contraente, al netto dei costi di sottoscrizione di cui al successivo Articolo 20, sono utilizzati per acquistare quote dei Fondi Interni collegati al Contratto, secondo quanto definito dal Contraente.

La Compagnia assegna a ciascun Contratto le quote dei Fondi Interni dividendo l'importo dei premi, al netto dei costi applicabili, per il valore delle quote nel Giorno di Valorizzazione successivo alla Data di Riferimento, come di seguito indicato.

Il Giorno di Valorizzazione varia a seconda del mezzo di pagamento selezionato dal Contraente, come indicato nella tabella seguente:

	<b>Data di riferimento</b>	<b>Giorno di Valorizzazione</b>
<b>Ordine permanente SDD su conto corrente</b>	Data di addebito	Data di Riferimento + 2
<b>Bonifico</b>	Data di ricevimento del contratto	Data di Riferimento + 4
<b>Assegno</b>	Data di ricevimento del contratto	Data di Riferimento + 6

## **Articolo 6. Modifica dei termini e delle condizioni di investimento**

Il Contraente ha la facoltà di modificare l'allocazione tra i Fondi Interni del capitale maturato nell'ambito del Contratto (il "**Capitale Maturato**"), nonché dei Premi Aggiuntivi, Premi Programmati Successivi e Premi Integrativi.

Una modifica può essere richiesta in qualsiasi momento, **a condizione che comporti il trasferimento di almeno 1.000 euro**.

**Non è possibile richiedere il disinvestimento delle quote di Premium Plan 2.0 Fund 1, Premium Plan 2.0 Fund 2 e Premium Plan 2.0 Fund 3 e il relativo contestuale investimento nel Premium Plan Prudent Fund in quanto quest'ultimo può essere sottoscritto esclusivamente nell'ambito del programma "Consolida i Rendimenti", come descritto nel successivo Articolo 7.**

Il Contraente ha invece facoltà di chiedere il disinvestimento delle quote di Premium Plan Prudent Fund e il contestuale reinvestimento degli importi rinvenienti in uno o più degli altri Fondi Interni.

Eventuali richieste di modifica dell'investimento devono essere inviate a Mediolanum International Life DAC mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o altro metodo appropriato, oppure attraverso l'apposito modulo fornito dalla Compagnia a tal fine.

Mediolanum International Life DAC attuerà le modifiche richieste dal Contraente attraverso la dismissione e reinvestimento di tutto o parte dell'importo corrispondente al Capitale Maturato al momento della richiesta.



Il valore del Capitale Maturato è calcolato sulla base del valore delle quote al secondo giorno di Valorizzazione successivo al ricevimento della richiesta, da parte della Compagnia, del Contraente, a condizione che tutte le eventuali operazioni in corso (ad esempio, Premi Aggiuntivi, Premi Programmati Successivi, Premi Integrativi, rimborso in caso di mancata ricezione del pagamento tramite lo strumento di pagamento selezionato dal Contraente, ecc.) siano state completate. In caso contrario, la dismissione e l'investimento avverrà al valore unitario del primo giorno lavorativo successivo alla Data di Riferimento dell'operazione.

I Premi Programmati Successivi e gli eventuali Premi Aggiuntivi/Integrativi saranno quindi investiti secondo le specifiche indicazioni fornite dal Contraente.

Qualora si rendano necessari disinvestimenti da uno o più Fondi Interni, la Compagnia effettua la modifica mediante disinvestimento e reinvestimento dell'importo corrispondente al Capitale maturato al momento della richiesta, basato sul valore delle quote al secondo Giorno di Valorizzazione successivo al ricevimento della richiesta del Contraente presso la sede legale di Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano.

#### **Articolo 7. Opzioni disponibili nell'ambito del Contratto**

In sede di sottoscrizione del Modulo di Proposta o successivamente, a condizione che siano rispettate le condizioni applicabili descritte di seguito, il Contraente può decidere di attivare uno o più dei seguenti servizi opzionali.

##### **PAC PIÙ**

Nell'ambito del Piano di Premi Programmati, il Contraente ha la facoltà di attivare il Servizio "PAC PIÙ".

Nell'ambito del suddetto programma:

- a) il valore della quota del Fondo Interno sottoscritto dal Contraente sarà confrontato quotidianamente con il valore storicamente più elevato della quota dello stesso Fondo Interno;
- b) se il 27 di ogni mese, il valore unitario di un Fondo sottoscritto da parte del Contraente è inferiore di almeno il 10% rispetto al valore sopra indicato, l'importo del Premio Programmato Successivo destinato all'investimento in tale Fondo Interno sarà raddoppiato, senza ulteriori modifiche ai restanti versamenti previsti dal Piano medesimo.

Se il Contratto è collegato a una molteplicità di Fondi Interni, il Contraente non è tenuto ad attivare il servizio per tutti i Fondi Interni cui è collegato il Contratto e può quindi decidere di attivare il PAC PIÙ solo per alcuni di essi.

**Qualora il servizio sia attivato per più Fondi Interni, tuttavia, il raddoppio del Premio Programmato Successivo troverà applicazione solo con riguardo al versamento nei Fondi Interni per i quali siano soddisfatte le condizioni indicate nella precedente lettera b).**

**L'attivazione del servizio "PAC PIÙ" non è consentita in caso di sottoscrizione mediante il pagamento di un Premio Unico.**

La partecipazione al "PAC PIÙ" sarà considerata valida fino alla revoca da parte del Contraente. Tale revoca entra in vigore entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione relativa da parte di Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano.

#### *CONSOLIDA I RENDIMENTI*

Sia in caso di sottoscrizione del Contratto mediante Premio Unico, sia in caso di sottoscrizione di un Piano di Premi Programmati, il Contraente ha la facoltà di attivare il programma "*Consolida i Rendimenti*".

Qualora il Contratto sia collegato a più Fondi Interni, il Contraente può comunque attivare il programma "*Consolida i Rendimenti*" anche per un numero di Fondi Interni inferiore ai Fondi Interni collegati al Contratto.

In base a questo programma:

- a) il o i valori della quota dei Fondi interni inclusi nel programma da parte del Contraente sarà confrontato giornalmente con il "Valore di riferimento" (determinato secondo le modalità descritte di seguito);
- b) se emerge un incremento di almeno il 15% del valore della quota, è disinvestito dal Fondo Interno un importo pari alla differenza tra il valore della quota (nel giorno in cui ricorre tale condizione) e il "Valore di Riferimento" (determinato secondo le modalità descritte di seguito), moltiplicato per il numero totale delle quote detenute nel Fondo Interno o nei Fondi inclusi nel programma di consolidamento. La dismissione avrà luogo a condizione che il valore da disinvestire sia almeno pari a 500 euro;
- c) l'importo disinvestito è investito in quote di Premium Plan Prudent Fund al valore della quota corrispondente al Giorno di Valorizzazione successivo alla data di disinvestimento.

Se il Contratto è collegato a più Fondi Interni, il Contraente non è obbligato ad attivare il servizio per tutti i relativi Fondi Interni e può quindi attivare il servizio "*Consolida i rendimenti*" solo per alcuni dei Fondi Interni collegati al proprio Contratto.

Qualora il servizio sia attivato in relazione a più Fondi Interni, tuttavia, il consolidamento dei rendimenti nel fondo Premium Plan Prudent Fund sarà applicato solo con riferimento al Fondo Interno o ai Fondi per i quali risultino soddisfatte le condizioni indicate nella lettera b) di cui sopra.

Il Valore di Riferimento è determinato come segue:

- a) nel caso in cui sia stato solamente versato un Premio Unico, esso risulta pari al valore della quota alla Data di Riferimento;



- b) nel caso in cui siano già stati effettuati disinvestimenti in conformità con quanto previsto dalla precedente lettera b), esso è pari al valore della quota corrispondente all'ultima operazione di disinvestimento;
- c) nel caso in cui siano stati effettuati ulteriori investimenti e/o disinvestimenti su richiesta del Contraente e sia stato assegnato un Bonus fedeltà ai sensi del successivo Articolo 8, il calcolo del Valore di riferimento e la verifica sull'applicabilità delle condizioni per il disinvestimento, avrà luogo il giorno successivo alla valutazione delle operazioni di investimento/disinvestimento, secondo quanto stabilito alle precedenti lettere a) e b).

Per calcolare il Valore di Riferimento si utilizzerà la seguente formula:

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

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

V0 = "Valore di Riferimento" precedente;

Q0 = Numero di quote detenute dal Fondo Interno in fase di consolidamento precedentemente all'investimento o al disinvestimento;

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

|Qx| = Valore assoluto del numero di quote del Fondo Interno oggetto del consolidamento che sono state trasferite a seguito dell'investimento o del disinvestimento.

I disinvestimenti previsti dalla precedente lettera b) possono aver luogo una volta che siano decorsi 30 giorni dalla data di ricevimento della conferma della partecipazione al programma da parte di Mediolanum International Life DAC- succursale di Milano. In caso di partecipazione successiva, il Valore di Riferimento sarà pari al valore della quota risultante nel Giorno di Negoziazione più vicino alla data di inizio della partecipazione al programma.

La partecipazione al Programma "Consolida i Rendimenti" sarà valida fino a revoca da parte del Contraente. Tale revoca entra in vigore entro 30 giorni dal ricevimento della relativa notifica da parte di Mediolanum International Life DAC- succursale di Milano.

Qualora il Contraente notifichi la revoca del programma "*Consolida i Rendimenti*", il Contraente potrà mantenere l'investimento nelle quote di Premium Plan Prudent Fund ovvero richiedere il relativo disinvestimento e reinvestimento nel Fondo o nei Fondi Interni indicati.



Eventuali modifiche della ripartizione dell'investimento tra i Fondi Interni (come disciplinate dal precedente Articolo 6 del Contratto) non comporteranno l'interruzione del programma "Consolida i Rendimenti", a meno che il numero delle quote del Fondo interno a cui si applica il programma non diventi pari a zero.

#### **Articolo 8.      Bonus fedeltà**

Mediolanum Premium Plan 2.0, sia in caso di sottoscrizione attraverso Premio Unico sia in caso di sottoscrizione mediante un Piano di Premi Programmati, prevede il riconoscimento al Contraente di un "Bonus Fedeltà", consistente nel riaccrédito di una percentuale fissa di costi pagati dal Contraente in relazione al pagamento del premio (in caso di Premio Unico) ovvero in relazione ai primi 18 premi (in caso di un Piano di Premi Programmati), a condizione che risultino soddisfatte le condizioni di seguito indicate (per il Piano di Premi Programmati, i termini e le condizioni variano a seconda del Piano selezionato).

##### Premio fedeltà nell'ambito del Premio unico

<b>Anniversario del pagamento</b>	<b>Condizione per l'accesso al Bonus (al netto degli eventuali riscatti parziali *)</b>	<b>Importo concesso a titolo di Bonus (% dei costi pagati sul premio)</b>
Dal 6° al 9°	≤10% dell'importo del premio lordo versato	10%
Dal 10° al termine del contratto	≤10% dell'importo del premio lordo versato	10%
Dal 10° alla cessazione del contratto	≥ 10% e < 50% dell'importo del premio lordo versato	5%

\* Per il pagamento dei Premi Aggiuntivi, gli eventuali rimborsi saranno detratti a partire dal primo Premio pagato (incluso il Premio Iniziale).

##### Bonus fedeltà nell'ambito del Piano di Premi Programmati

<b>PIANO DA 132 PREMI UNITARI</b>		
<b>Anniversario di pagamento</b>	<b>Condizione per accedere al Bonus (ammontare degli importi versati al netto degli eventuali riscatti parziali)</b>	<b>Importo concesso a titolo di bonus (% degli oneri pagati sui primi 18 Premi Unitari)</b>



Dal 3° al 5°	≥ 95% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	Non previsto
Dal 6° al 10°	≥ 90% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	10%
Dall'11° al termine del Contratto	≥ 90% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	10%
Dall'11° al termine del Contratto	≥ 50% e < 90% dell'importo dei versamenti complessivamente previsti dal Piano di Premi Programmati**	5%

\*\* Per il calcolo e il pagamento del Bonus sarà considerato l'importo effettivamente versato nella polizza alla data di ogni anniversario fissata per l'erogazione del Bonus, comprese le eventuali variazioni dell'importo del premio rispetto all'importo stabilito al momento dell'esecuzione del Contratto.

<b>PIANO DI 156 PREMI UNITARI / PIANO DI 192 PREMI UNITARI</b>		
<b>Anniversario di pagamento</b>	<b>Condizione per accedere al Bonus (ammontare degli importi versati al netto degli eventuali riscatti parziali)</b>	<b>Importo concesso a titolo di bonus (% degli oneri pagati sui primi 18 Premi Unitari)</b>
Dal 3° al 5°	≥ 95% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	Non previsto
Dal 6° al 9°	≥ 90% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	10%
	≥ 85% dell'importo dei	



Dall'10° al 12°	versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	10%
Dal 13° al termine del Contratto	$\geq 85\%$ dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**	10%
Dal 13° al termine del Contratto	$\geq 50\%$ e $< 85\%$ dell'importo dei versamenti complessivamente previsti dal Piano di Premi Programmati**	5%

\*\* Per il calcolo e il pagamento del Bonus sarà considerato l'importo effettivamente versato nella polizza alla data di ogni anniversario fissata per l'erogazione del Bonus, comprese le eventuali variazioni dell'importo del premio rispetto all'importo stabilito al momento dell'esecuzione del Contratto.

Il Bonus Fedeltà sarà pagato:

- in caso di sottoscrizione mediante Premio Unico, a partire dal 6° anniversario del Contratto e in occasione di ogni anniversario seguente;
- in caso di sottoscrizione mediante un Piano di Premi Programmati, a partire dal 6° anniversario del Contratto e per ogni anniversario seguente, anche successivamente al completamento, a condizione che il Contratto rimanga attivo. Per i pagamenti di premi che eccedono il Piano di Premi Programmati, per ogni Premio eccedente il Piano troveranno applicazione i termini e le condizioni applicabili al Bonus Fedeltà previsti per la sottoscrizione mediante Premio Unico. Se i termini e le condizioni per l'erogazione del Bonus non risultano soddisfatti in occasione di un anniversario, il Bonus non sarà riconosciuto negli anniversari successivi.

Il Bonus sarà investito entro il primo lunedì successivo all'anniversario del Contratto, in conformità alle procedure di investimento attualmente applicabili ai Premi Successivi Programmati.

I bonus già riconosciuti non sono inclusi nel calcolo degli importi totali versati.



**SEZIONE II – COSA NON È ASSICURATO?**

**Articolo 9. Rischi esclusi**

Sono escluse tutte le coperture relative al ramo danni nonché quella relativa alla sopravvivenza in quanto il contratto si qualifica come contratto a vita intera.



### SEZIONE III – CI SONO LIMITI NELLA COPERTURA ASSICURATIVA?

#### Articolo 10. Esclusioni e limitazioni

Il Contratto copre il rischio di decesso dell'Assicurato qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e a prescindere da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato medesimo.



### SEZIONE IV – CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

#### Articolo 11. Documenti richiesti per i pagamenti

Per tutti i pagamenti dovuti da Mediolanum International Life DAC - Succursale di Milano dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto.

La documentazione da presentare è indicata, per ciascuna tipologia di evento, nella tabella seguente.

DOCUMENTI DA PRESENTARE PER IL PAGAMENTO	
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	Certificato di morte dell'Assicurato
	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto alla prestazione
<b>Riscatto parziale o totale</b>	Richiesta sottoscritta dal Contraente con specifica delle modalità di pagamento e indicazione del conto corrente bancario sul quale la somma deve essere accreditata
	Consenso scritto del Beneficiario nel caso di designazione irrevocabile del Beneficiario

#### Articolo 12. Pagamenti da parte della Compagnia

Verificatosi il decesso dell'Assicurato, ovvero in caso di richiesta di riscatto totale o parziale, Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano provvederà al pagamento delle prestazioni dovute:

- entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa di cui al precedente Articolo 11 e a condizione che siano stati espletati gli adempimenti normativi di cui al D.Lgs. 231/07 e successive modificazioni ed integrazioni, oppure
- entro il termine di 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa di cui al precedente Articolo 11, se successivo al ventesimo giorno.



Qualora i termini summenzionati non siano rispettati, Mediolanum International Life DAC riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento, qualora imputabile alla stessa, applicando il tasso legale di interesse tempo per tempo in vigore.

Tutti i pagamenti devono essere fatti in Italia e in euro.



## SEZIONE V – QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Articolo 13. Premi e pagamenti

In sede di sottoscrizione del Modulo di Proposta, il Contraente è chiamato a indicare la modalità di pagamento dei premi, scegliendo tra il versamento di un Premio Unico e l'adozione di un Piano di Premi Programmati, come descritto di seguito.

**Dopo la sottoscrizione del Modulo di Proposta, il Contraente non può modificare la sua scelta tra Premio Unico e Piano di Premi Programmati.**

#### *Premio Unico*

In caso di scelta del Premio Unico, il Contraente è tenuto a pagare un Premio Unico (il "**Premio Unico**") il cui importo deve essere pari ad almeno 10.000 euro.

Possono essere pagati anche premi aggiuntivi il cui importo deve essere pari ad almeno 5.000 euro.

#### *Piano di Premi Programmati*

In caso di scelta di un Piano di Premi Programmati, il Contraente può predisporre un piano per realizzare un investimento progressivo nel Contratto.

Per attivare il Piano di Premi Programmati, il Contraente deve:

- definire l'importo del "**Premio Unitario**", che è il valore unitario preso in considerazione per la definizione delle caratteristiche del Piano di Premi Programmati; l'importo minimo del Premio Unitario deve essere pari ad almeno 100 euro;
- definire l'importo e la frequenza dei premi da pagare, successivamente a quello iniziale, nell'ambito del Piano di Premi Programmati (i "**Premi Programmati Successivi**"); i Premi Programmati Successivi devono essere multipli, sottomultipli o pari al Premio Unitario e non devono in ogni caso essere inferiori a 100 euro, mentre la loro frequenza può essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale;
- fissare la "dimensione" complessiva del Piano di Premi Programmati, che è il numero totale dei Premi Unitari che il Contraente intende versare; è possibile scegliere tra 132, 156 o 192 Premi Unitari;
- pagare un "**Premio Iniziale**" che deve essere pari ad almeno 12 Premi Unitari.

Nell'ambito del Piano di Premi Programmati, il Contraente può:



- in qualsiasi momento, pagare premi non previsti dal Piano di Premi Programmati con un importo minimo di almeno 100 euro (i "Premi Integrativi"), fino al numero di Premi Unitari pari alla dimensione complessiva del Piano di Premi Programmati.
- pagare premi in eccesso rispetto al Piano di Premi Programmati.

Qualora il Contraente abbia già completato il Piano di Premi Programmati, ha comunque la facoltà di versare premi ulteriori rispetto al Piano di Premi Programmati, ma, in tal caso, i premi devono rispettare gli importi minimi fissati per i Premi Aggiuntivi versati nell'ambito dell'opzione a Premio Unico e sono soggetti ai medesimi costi di sottoscrizione, come descritto al successivo Articolo 20. Tale facoltà può essere esercitata a seguito di comunicazione scritta a Banca Mediolanum;

- modificare l'importo del Premio Unitario o la frequenza di pagamento dei premi;
- sospendere e riavviare il Piano di Premi Programmati.

Il Contraente è tenuto a comunicare a Mediolanum International Life DAC eventuali modifiche tramite lettera raccomandata. I titolari di un conto corrente presso Banca Mediolanum possono trasmettere eventuali istruzioni alla stessa per via telefonica (con registrazione su supporto magnetico) attraverso il servizio "*banca diretta*" offerto da Banca Mediolanum stessa, almeno 90 giorni prima della data di pagamento del premio soggetto a variazione.

#### *Indicizzazione del Premio Unitario*

Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Contraente può scegliere di attivare l'opzione di "Indicizzazione del Premio Unitario"

Se tale opzione viene attivata, ogni anno, in corrispondenza dell'anniversario della polizza, l'importo del Premio Unitario fissato dal Contraente sarà rivalutato sulla base degli incrementi dell'indice di prezzo al consumo ISTAT (di seguito, "**indice ISTAT**") aumentato di tre punti percentuali.

L'incremento dell'indice ISTAT è calcolato come la differenza tra i risultati dell'indagine riferita al mese di ottobre dell'anno che precede la rivalutazione e i risultati dell'indagine riferita al mese di ottobre di due anni prima.

Il valore del Premio Unitario calcolata nel modo su indicato, sarà valido fino all'anniversario dell'anno successivo. Se la differenza di cui sopra è negativa, il premio non subirà variazione.

Qualora il Contraente intenda revocare tale opzione o attivarla successivamente alla sottoscrizione del Contratto, è tenuto a indirizzare una richiesta in tal senso alla Compagnia, compilando l'apposito modulo.

#### *Distribuzione dei premi tra i Fondi Interni*

In sede di sottoscrizione del Modulo di proposta, il Contraente è chiamato a scegliere come distribuire i premi tra i Fondi Interni disponibili. In caso di selezione di più di un Fondo Interno, la distribuzione scelta dal Contraente si applicherà anche ai Premi Aggiuntivi, ai Premi Programmati Successivi e ai Premi Integrativi.

Il Contraente, tuttavia, ha il diritto di richiedere una diversa distribuzione dei premi, secondo le modalità



descritte nell'Articolo 6 del presente Contratto, nel rispetto delle condizioni ivi menzionate.

#### *Mezzi di pagamento disponibili*

Il Premio Unico e il Premio Iniziale possono essere pagati tramite: (i) Assegno bancario intestato alla Compagnia; (ii) Bonifico bancario da conto corrente Mediolanum.

I Premi Aggiuntivi e i Premi Integrativi possono essere pagati assegno bancario o bonifico bancario da un conto corrente di Banca Mediolanum. I Contraenti che detengono un conto corrente presso Banca Mediolanum possono versare i Premi Integrativi tramite *e-banking* oppure banca telefonica, nell'ambito del servizio di "banca diretta" offerto ai sensi dei termini e condizioni previste dal contratto di conto corrente.

I Premi Programmati Successivi possono essere pagati tramite SDD permanente su un conto corrente bancario.



## SEZIONE VI – QUANDO COMINCIA LA COPERTURA ASSICURATIVA E QUANDO FINISCE?

### **Articolo 14. Conclusione del contratto**

Il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione del Modulo di Proposta.

Le condizioni di assicurazione si intendono integralmente conosciute ed accettate dal Contraente all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Mediolanum International Life DAC dà per conosciuta la propria accettazione della proposta da parte del Contraente all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta da parte di quest'ultimo.

**In considerazione di quanto precede, il Contratto non prevede la possibilità per il Contraente di revocare la propria proposta. In ogni caso, l'efficacia del Contratto sarà sospesa per un periodo di sette giorni dal momento in cui il Modulo di Proposta è firmato. Durante tale periodo, il Contraente potrà recedere dal Contratto in conformità con quanto descritto nel successivo Articolo 17.**

Mediolanum International Life DAC attesta l'avvenuto perfezionamento del Contratto inviando al Contraente una Lettera di conferma dell'investimento del premio, che verrà trasmessa al Cliente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote sulle quali è stato investito il premio del Cliente, contenente l'indicazione del premio lordo pagato e di quello netto investito, la Data di decorrenza del Contratto, il numero delle quote attribuite al Contratto, il valore unitario delle stesse, la data di valorizzazione delle quote e la data di ricezione della Proposta.

L'efficacia del contratto è in ogni caso sottoposta, anche successivamente al suo perfezionamento, 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 dei Fondi Interni, e all'effettuazione di controlli atti a verificare l'adeguatezza dell'operazione di investimento ai sensi della normativa vigente, nonché tenendo in considerazione eventuali operazioni poste in essere dal Contraente successivamente alla richiesta di sottoscrizione ed anteriormente all'esecuzione della stessa.



Qualora le predette condizioni non si realizzino, 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 del premio nei Fondi Interni ed il Contratto si intenderà risolto di diritto.

#### **Articolo 15. Decorrenza del Contratto**

**L'efficacia del Contratto è sospesa per un periodo di sette giorni dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta (Data di conclusione del Contratto).**

**La decorrenza della copertura assicurativa coincide, pertanto, con le ore 00.00 dell'ottavo giorno successivo alla Data di conclusione del Contratto a condizione che, entro tale termine, la Compagnia abbia ricevuto il pagamento del premio e la descrizione del pagamento (Data di Riferimento). 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.

Il pagamento del Premio viene considerato ricevuto una volta trascorsi:

- per gli assegni bancari, 2 giorni lavorativi dal versamento effettuato dalla Compagnia (che provvede a versare gli assegni entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione presso la propria sede di Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano);
- per gli assegni bancari tratti su Banca Mediolanum, 1 giorno lavorativo dal versamento effettuato dalla Compagnia (che provvede a versare gli assegni entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione presso la propria sede di Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano).

**In caso di bonifico, la disponibilità del Premio viene considerata acquisita con la valuta riconosciuta alla Compagnia dalla Banca Ordinataria o 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, sia pervenuta alla sede della Compagnia. La valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento è riportata sul Modulo di Proposta.**

#### **Articolo 16. Durata del Contratto**

Il Contratto è un contratto di assicurazione sulla vita "a vita intera". Il Contratto, conseguentemente, termina con la morte dell'Assicurato.

Il Contratto si estingue in anticipo se:

- a) il Contraente richiede il riscatto totale, ai sensi dell'Articolo 18 del presente Contratto;



- b) il numero delle quote dei Fondi Interni imputabili al Contratto, diventa pari a zero, anche per effetto del pagamento dell'imposta di bollo in base alle vigenti disposizioni fiscali (in tale ultima ipotesi, se il controvalore delle quote attribuite al Contratto risulta 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 stesso).



## SEZIONE VII – COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

### Articolo 17. Diritto di recesso

In conformità a quanto previsto dall'art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private e successive modificazioni ed integrazioni), il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di conclusione del Contratto (coincidente con la data di sottoscrizione del Modulo di Proposta), dandone comunicazione scritta a Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano - mediante lettera raccomandata.

L'offerta di Mediolanum Premium Plan 2.0 è realizzata tramite Banca Mediolanum (il "Distributore") che distribuisce il Contratto per il tramite di Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede ("Consulenti Finanziari").

Qualora il Contraente comunichi per iscritto il proprio recesso al Consulente finanziario del Distributore o alla Compagnia entro il termine di 7 giorni dalla Data di conclusione del Contratto, periodo durante il quale l'efficacia del Contratto è sospesa, la Compagnia rimborserà, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso, il premio versato senza spese né corrispettivo.

Qualora il Contraente eserciti il diritto di recesso decorso il predetto termine di 7 giorni, ma prima che sia trascorso il termine di 30 giorni, la Compagnia rimborserà, entro il medesimo termine sopra indicato, un valore corrispondente alle quote del Fondo Interno al secondo Giorno di Valorizzazione (come individuato nell'Articolo 5) successivo al giorno di ricezione della comunicazione di recesso presso la sede di Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano.



## SEZIONE VIII – È PREVISTO IL RISCATTO DELLA POLIZZA?

### Articolo 18. Riscatto totale

In qualsiasi momento, il Contraente ha facoltà di risolvere anticipatamente il Contratto e di riscuotere il valore di riscatto.

Ai fini del riscatto totale, il Contraente deve inviare una richiesta scritta a Mediolanum International Life DAC - Succursale di Milano, Palazzo Meucci, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano.

La risoluzione del Contratto sarà efficace a partire dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto presso la sede della succursale di Milano di Mediolanum International Life DAC, unitamente alla documentazione



necessaria ai sensi dell'Articolo 11 del presente Contratto.

Il riscatto totale comporta il disinvestimento di tutte le quote dei Fondi Interni collegate al Contratto alla data della richiesta, come sopra individuata.

Il valore di riscatto è calcolato in base al valore delle quote dei Fondi Interni riferito al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della relativa richiesta e della documentazione rilevante.

Mediolanum International Life DAC completerà il disinvestimento totale, a condizione che tutte le operazioni in sospeso (ad es: Premi Aggiuntivi/Integrativi, rimborso di un premio a seguito di mancata ricezione del pagamento tramite lo strumento di pagamento selezionato dal Contraente, ecc.) siano state valorizzate. In caso contrario, il disinvestimento totale avrà luogo nel primo Giorno di Valorizzazione successivo in cui non vi siano operazioni sospese.

In caso di designazione irrevocabile del Beneficiario (art. 1921 del Codice Civile), il Beneficiario dovrà necessariamente approvare per iscritto la richiesta di riscatto totale del Contraente.

L'efficacia dell'operazione di riscatto, inoltre, è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di pagamento 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.

Il Contraente ha la possibilità di ottenere informazioni sul valore di riscatto anche contattando telefonicamente il Numero Verde 800.107.107.

La Compagnia non applica alcun costo in relazione al riscatto totale.

**Poiché il valore delle quote dei Fondi Interni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, il valore di riscatto prima della scadenza potrebbe essere inferiore al premio versato.**

#### **Articolo 19. Riscatto parziale**

In qualsiasi momento, il Contraente ha il diritto di richiedere il riscatto parziale del Contratto e di riscuotere il valore corrispondente.

Ai fini del riscatto parziale, il Contraente deve inviare una richiesta scritta a Mediolanum International Life DAC– Succursale di Milano, Palazzo Meucci, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 – Milano, insieme a tutta la documentazione prevista ai sensi dell'Articolo 11 del presente Contratto.

Il valore di riscatto è calcolato sulla base del valore delle quote dei Fondi Interni al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricevimento della relativa richiesta e documentazione.

Mediolanum International Life DAC completerà il disinvestimento parziale, a condizione che tutte le operazioni in sospeso (ad es: Premi Aggiuntivi/Integrativi, rimborso di un premio a seguito di mancata ricezione del pagamento tramite lo strumento di pagamento selezionato dal Contraente, ecc.) siano state valorizzate. In caso contrario, il disinvestimento parziale avrà luogo nel primo Giorno di Valorizzazione successivo in cui non vi siano



operazioni sospese.

L'importo di ogni riscatto parziale deve essere pari ad almeno 1.000 euro e può essere richiesto solo se il valore totale delle quote dei Fondi Interni residui alla data di ricevimento della richiesta risulta pari ad almeno 1.000 euro.

In caso di designazione irrevocabile del Beneficiario (art. 1921 del Codice Civile), il Beneficiario dovrà necessariamente approvare per iscritto la richiesta di riscatto parziale del Contraente.

L'efficacia dell'operazione di riscatto, inoltre, è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di pagamento 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.

Il Contraente ha la possibilità di ottenere informazioni sul valore di riscatto anche contattando telefonicamente il Numero Verde 800.107.107.

La Compagnia non applica alcun costo in relazione al riscatto parziale.



## SEZIONE IX – QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Articolo 20. Costi e oneri collegati al Contratto

In relazione al presente Contratto è prevista l'applicazione dei costi indicati qui di seguito, in parte direttamente gravanti sul Contraente e, in parte, gravanti sul patrimonio dei Fondi Interni (e, dunque, indirettamente sul Contraente).

*Costi direttamente a carico del Contraente*

Costi di sottoscrizione

I costi di sottoscrizione applicati ai premi versati dal Cliente sono differenti in caso di sottoscrizione mediante Premio Unico e mediante Piano di Premi Programmati.

In caso di sottoscrizione attraverso Premio Unico, i costi indicati nella seguente Tabella A sono applicati sull'importo lordo del Premio Unico pagato dal Contraente, nonché a eventuali Premi Aggiuntivi.

**Tabella A**

TOTALE DEL PREMIO LORDO PAGATO	Costi di caricamento
Importi inferiori a 25.000€	5,00%



Da 25.000€ a importi inferiori a 75.000€	4,00%
Da 75.000€ a importi inferiori a 150.000€	3,00%
Da 150.000€ a importi inferiori a 250.000€	2,00%
Da 250.000€ a importi inferiori a 500.000€	1,00%
A partire da 500.000 € in su	0,50%

In caso di sottoscrizione attraverso un Piano di Premi Programmati, si applicano i costi indicati nella Tabella B di seguito. I costi applicabili ai Premi Programmati Successivi sono applicabili anche a eventuali Premi Aggiuntivi. In caso di Premi Integrativi eccedenti il Piano, si applicano invece i costi indicati nella precedente Tabella A.

**Tabella B**

	Piano da 132 Premi Unitari		Piano da 156 Premi Unitari		Piano da 192 Premi Unitari	
Importo di ciascun Premio previsto dal Piano in €	Primi 18 Premi Unitari	Premi successivi	Primi 18 Premi Unitari	Premi successivi	Primi 18 Premi Unitari	Premi successivi
<b>Costi di caricamento</b>						
Importi fino a 130€	34,00%	5,60%	36,00%	5,30%	38,00%	5,00%
Oltre i 130 euro e fino a 160€	33,00%	5,50%	34,00%	5,20%	36,00%	4,90%
Oltre i 160 euro e fino a 210€	30,00%	5,40%	32,00%	5,10%	35,00%	4,80%
Oltre i 210 euro e fino a 400€	29,00%	5,30%	31,50%	5,05%	34,50%	4,70%
Oltre i 400 € e fino a 800€	27,00%	4,50%	28,00%	4,30%	29,00%	4,00%
Oltre 800 euro e fino a	22,00%	3,75%	23,00%	3,40%	25,00%	2,80%



1.250€						
A partire da 1.250 euro fino a 2.100€	17,00%	3,45%	18,00%	3,00%	19,00%	2,50%
Superiore a 2.100€	10,50%	3,10%	12,50%	2,70%	14,00%	2,00%

Le commissioni di sottoscrizione di cui alle precedenti Tabelle A e B non saranno applicate alle sottoscrizioni da parte di: dipendenti o collaboratori continuativi della Compagnia; dipendenti, consulenti finanziari autorizzati all'offerta fuori dei locali commerciali o collaboratori di Banca Mediolanum S.p.A.; dipendenti o collaboratori continuativi di altre società del Gruppo Mediolanum. Tali disposizioni si applicano anche ai rispettivi coniugi e parenti in linea retta e collaterale e affini fino al secondo grado.

#### Costi per il riscatto totale o parziale del Contratto

La Compagnia non applica alcun costo in relazione al riscatto anticipato totale o parziale del Contratto.

#### Costi a carico dei Fondi Interni

##### Commissioni di Gestione applicate ai Fondi Interni.

È previsto l'addebito di una Commissione di Gestione annua per l'attività di gestione del patrimonio dei Fondi Interni.

L'importo della Commissione di Gestione annua è pari a:

- 1,50% per Premium Plan 2.0 Fund 1;
- 1,40% per Premium Plan 2.0 Fund 2;
- 1,20% per Premium Plan 2.0 Fund 3;
- 0,20% per Premium Plan Prudent Fund.

La Commissione di Gestione - come meglio specificato nel Regolamento dei Fondi Interni allegato al presente Contratto - è calcolata e applicata giornalmente sul valore netto dei Fondi Interni ed è prelevata dai Fondi Interni l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

#### Costi annui (Spese correnti) per gli OICR in cui i Fondi Interni possono investire, comprese le eventuali commissioni di performance, ove applicabili.

La media ponderata dei costi annui per gli OICR in cui i Fondi Interni possono investire può ammontare fino a un massimo di 3,45%\* (comprese le commissioni applicabili ai fondi sottostanti, nel caso di investimenti in fondi di fondi). Inoltre, eventuali commissioni di *performance* applicate dagli OICR sottostanti a fronte del raggiungimento di una performance superiore a obiettivi specifici predeterminati non potranno in nessun caso



eccedere l'1%.

\*Nel caso in cui le società di gestione degli OICR sottostanti riconoscano alla Società retrocessioni commissionali (quale forma di sconto sulle commissioni), il relativo valore viene trasferito (o pagato) direttamente nel patrimonio dei Fondi Interni.

#### Altri costi previsti dal Regolamento dei Fondi Interni

Oltre alla Commissione di Gestione, sono addebitati ai Fondi Interni anche i seguenti costi:

- spese di revisione contabile per i Fondi Interni;
- spese dirette e oneri bancari connessi a operazioni relative alla liquidità dei Fondi Interni;
- oneri di intermediazione relativi alla negoziazione dei titoli;
- commissioni di transazione per l'acquisto e la vendita degli attivi in cui sono investiti i Fondi Interni;
- altre spese direttamente connesse all'operatività dei Fondi.

La Compagnia sostiene i costi di amministrazione e di funzionamento dei Fondi Interni, i costi di commercializzazione dei Fondi Interni e tutti i costi diversi da quelli espressamente previsti (che, pertanto, non possono essere posti a carico dei Fondi Interni o, indirettamente, del Contraente).



## SEZIONE X – ALTRE DISPOSIZIONI

### **Articolo 21. Beneficiari**

I Beneficiari delle prestazioni previste dal Contratto possono essere designati dal Contraente, oltre che all'atto di sottoscrizione del Modulo di Proposta, in ogni momento per mezzo di una lettera raccomandata indirizzata a Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano - 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 il verificarsi dell'evento previsto, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

#### **Articolo 22. Modalità e condizioni di ricevimento delle disposizioni**

Mediolanum International Life DAC impegna contrattualmente - anche ai sensi dell'Art. 1411 C.C. – il 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 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 Distributore, a propria volta, impegna contrattualmente i propri consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede a trasmettere allo stesso tempestivamente i Moduli di Proposta, le disposizioni impartite dal Contraente ed i relativi mezzi di pagamento.

#### **Articolo 23. Comunicazioni al Contraente**

La Compagnia fornirà al Contraente le informazioni e la documentazione previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Come specificato nel precedente Articolo 14, la Compagnia attesta la conclusione del Contratto mediante l'invio al Contraente di una lettera di conferma dell'investimento del premio, entro 10 giorni lavorativi dalla data di Valorizzazione delle quote in cui è investito il premio, contenente l'indicazione del premio lordo versato e del premio netto investito, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote assegnate al Contratto, del relativo valore unitario, della Data di Valorizzazione delle quote e della data di ricevimento della proposta.



Nel caso in cui siano versati Premi Aggiuntivi o Premi Integrativi, la Compagnia invia al contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di Valorizzazione delle quote in cui è investito il premio, una comunicazione contenente l'indicazione del premio lordo versato e del premio netto investito, del numero di quote assegnate, del relativo valore unitario e della Data di Valorizzazione.

Nel caso in cui il Cliente abbia attivato un Piano di Premi Programmati, la Compagnia fornisce le informazioni di cui sopra alla fine di ogni semestre durante il quale sono stati investiti i Premi Programmati.

Inoltre, va osservato che:

- la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente qualsiasi perdita dell'investimento superiore al 30% rispetto all'ammontare complessivo del premio investito, entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui tale perdita si è verificata; comunicazione analoga, con le stesse modalità, sarà inviata dalla Compagnia al Contraente al verificarsi di successive perdite di valore uguali o superiori al 10%;
- entro il 31 maggio di ogni anno, la Compagnia invierà al Contraente un estratto conto annuale della situazione assicurativa, comprensivo delle informazioni richieste dalla legislazione tempo per tempo vigente (c.d. "Documento Unico di Rendicontazione").

#### **Articolo 24. Pegno**

Il credito derivante dal presente Contratto può essere costituito in pegno a favore di terzi.

Tale atto è efficace dal momento in cui Mediolanum International Life DAC - Succursale di Milano riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno.

Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla costituzione di pegno in Contratto o su specifica appendice. Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano 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.

#### **Articolo 25. Prestiti**

Non è prevista l'erogazione da parte della Compagnia di prestiti sul Contratto.

#### **Articolo 26. Modifiche al contratto**

La Compagnia si riserva il diritto di modificare unilateralmente il presente Contratto 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 suddette saranno comunicate dalla Compagnia al Contraente in conformità a quanto previsto dalla



normativa tempo per tempo applicabile.

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 di entrata in vigore delle stesse, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, 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.

In ogni caso, il presente Contratto potrà subire variazioni laddove si verifichi un mutamento della legislazione applicabile al Contratto che comporti una modifica della disciplina rilevante.

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

#### **Articolo 27. Legge applicabile al Contratto, sistemi alternativi di risoluzione delle controversie 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.

Tutte le controversie relative al Contratto devono essere sottoposte prima a un tentativo di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato rivolgendosi a un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizio, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). Il tentativo di mediazione è consultabile per poter procedere con la causa civile. Se la mediazione non dovesse avere successo, è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio del *Contraente*, dell'*Assicurato*, dei Beneficiari, ovvero degli aventi diritto a seconda del soggetto che promuove l'azione.

È possibile avvalersi anche dei sistemi alternativi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente come indicato sul sito internet della *Compagnia*, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

**Il Contraente è tuttavia consapevole del fatto che Mediolanum International Life DAC è una Compagnia assicurativa Irlandese e che, pertanto, le basi tecniche del Contratto e gli investimenti ammissibili sono, in ogni caso, assoggettati alle disposizioni legislative e regolamentari vigenti in Irlanda, tempo per tempo emanate dalla Central Bank of Ireland (Banca Centrale d'Irlanda).**



## REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

- [Premium Plan 2.0 Fund 1](#)
- [Premium Plan 2.0 Fund 2](#)
- [Premium Plan 2.0 Fund 3](#)
- [Premium Plan Prudent Fund](#)

### **Articolo 1. La Compagnia**

Mediolanum International Life DAC (la "Compagnia") è una compagnia assicurativa di diritto irlandese, controllata da Banca Mediolanum S.p.A. e appartenente al Gruppo Assicurativo Mediolanum, con sede legale in Irlanda in The Exchange, George's Dock, IFSC, Dublin 1, D01 P2V2, Irlanda. La Compagnia è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione dalla stessa detenuto con il numero 255456.

### **Articolo 2. I Fondi Interni**

La Compagnia ha istituito, nell'ambito del proprio patrimonio, i seguenti portafogli interni segregati (di seguito anche "Fondi Interni" o "Fondi"):

- Premium Plan 2.0 Fund 1
- Premium Plan 2.0 Fund 2;
- Premium Plan 2.0 Fund 3;
- Premium Plan Prudent Fund.

Il presente Regolamento (il "Regolamento") definisce i termini e le condizioni applicabili alla gestione e all'amministrazione di ciascuno dei Fondi Interni.

### **Articolo 3. Partecipazione Ai Fondi**

La partecipazione ai Fondi Interni è riservata esclusivamente a coloro che hanno sottoscritto un contratto di assicurazione della Compagnia che, in base ai relativi termini e condizioni, può essere collegato ai Fondi Interni.

**Il "Premium Plan Prudent Fund" non può essere selezionato dai clienti della Compagnia per l'investimento diretto dei propri premi, in quanto può essere collegato ai contratti di assicurazione esclusivamente nell'ambito del programma "Consolida i Rendimenti", come descritto nella relativa documentazione contrattuale.**



## **Articolo 4.      Caratteristiche Dei Fondi**

Ciascuno dei Fondi Interni costituisce un patrimonio separato dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa . Gli attivi inclusi nel portafoglio di ciascun Fondo Interno sono dedicati esclusivamente al pagamento delle prestazioni dovute dalla Compagnia nell'ambito dei contratti assicurativi collegati al Fondo Interno medesimo, in conformità ai termini e alle condizioni ivi stabilite, e non può essere utilizzato per soddisfare creditori della Compagnia diversi dagli aventi diritto ai sensi dei suddetti contratti di assicurazione. I Fondi sono suddivisi in quote di uguale valore e con uguali diritti e sono di tipo ad accumulazione. Qualsiasi incremento di valore delle quote dei Fondi, dunque, non viene distribuito.

## **Articolo 5.      Gestione Dei Fondi Interni**

La Compagnia è il soggetto incaricato della gestione dei Fondi Interni. La Compagnia gestisce i Fondi Interni nell'interesse dei sottoscrittori dei contratti assicurativi collegati ai Fondi.

Per una più efficiente gestione del Fondo Interno, in ogni caso, la Compagnia, ha la facoltà di:

- delegare la gestione di tutto o parte del patrimonio dei Fondi Interni a soggetti terzi (anche appartenenti al medesimo Gruppo della Compagnia), nella misura in cui siano autorizzati a svolgere tale attività ai sensi della disciplina legislativa e regolamentare applicabile;
- conferire mandati di gestione a soggetti esterni con riferimento a settori che richiedono competenze specialistiche, al fine di beneficiare della relativa specializzazione.

Tali deleghe non possono determinare alcun esonero o limitazione di responsabilità per la Compagnia, che è chiamata a esercitare un costante controllo sulle attività e le operazioni poste in essere dalle società o dai soggetti delegati di cui si avvale.

**La gestione dei Fondi Interni è soggetta esclusivamente ai vincoli e ai limiti previsti dalle leggi e regolamenti irlandesi applicabili. Conseguentemente, i Fondi Interni possono investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita ma permessi dalla legislazione irlandese a cui la Compagnia è soggetta.**

## **Articolo 6.      Criteri Generali Di Investimento**

I Fondi Interni sono gestiti secondo un principio generale di diversificazione.

Nell'attuare la politica di investimento propria di ciascun Fondo Interno, come descritta nel successivo Articolo 7 del presente Regolamento, la Compagnia si conforma alle regole generali di seguito indicate, sia per quanto riguarda gli attivi che possono formare oggetto di investimento da parte dei Fondi sia per quanto concerne la relativa strategia di investimento.

### *Investimenti ammissibili*

- OICR



I Fondi Interni possono investire in OICR gestiti da società del Gruppo Mediolanum o di altre società di gestione internazionali. Gli OICR comprendono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, exchange traded funds (ETF) classificati dal Gestore come organismi di investimento collettivo idonei a soddisfare i requisiti stabiliti dalla Banca Centrale d'Irlanda perché gli stessi possano formare oggetto di investimento da parte dei fondi comuni di investimento armonizzati (UCITS). Resta ferma per la Compagnia la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in quote di uno o più OICR anche gestiti da Società appartenenti al Gruppo Mediolanum.

Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente, anche in OICR che utilizzano tecniche di gestione basate sull'utilizzo della leva finanziaria.

- *Titoli azionari e titoli correlati alle azioni*

I Fondi Interni potranno investire indirettamente (attraverso fondi target, derivati o indici) oppure direttamente in azioni e titoli correlati alle azioni (compresi, a puro titolo esemplificativo, certificati che distribuiscono dividendi, obbligazioni convertibili e warrants), i quali possono essere quotati o negoziati su qualsiasi mercato riconosciuto, compresi i mercati di paesi Emergenti in tutto il mondo. La Compagnia può anche investire in titoli emessi da soggetti appartenenti al medesimo Gruppo della Compagnia.

I Fondi Interni possono investire sia in titoli quotati sia in titoli non quotati.

- *Reddito fisso e titoli correlati*

Il Fondo Interno può investire in titoli a reddito fisso globali (inclusi quelli emessi dai Paesi Emergenti o da emittenti di Paesi Emergenti) denominati in euro o in altra valuta emessi da emittenti privati e governativi nonché in obbligazioni societarie, titoli garantiti da ipoteca (*mortgage backed securities*), titoli garantiti da attivi (*asset backed securities*), cui è attribuito un rating almeno pari a *investment grade* al momento dell'acquisto da parte di un'agenzia di rating internazionale generalmente riconosciuta ovvero, in mancanza di rating, che siano considerati di qualità equivalente da parte del Gestore del Portafoglio.

- *Strumenti del mercato monetario*

Il Fondo Interno può investire in liquidità o in Strumenti del Mercato Monetario a breve termine (inclusi buoni del Tesoro, certificati di deposito, valori mobiliari a tasso fisso e variabile, compresi titoli di debito e obbligazioni societarie) emessi da emittenti sovrani, entità sovranazionali ed emittenti societari con rating pari a *investment grade* al momento dell'acquisto assegnato da un'agenzia di rating internazionale generalmente riconosciuta.

- *Operazioni su valute*

I Fondi Interni possono essere esposti direttamente o indirettamente ad operazioni su valute compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la sottoscrizione di contratti su rapporti di cambio a termine o di tipo spot e contratti futures su valute di tipo speculativo (vale a dire senza alcun legame con le esposizioni valutarie degli investimenti sottostanti dei Fondi Interni) e/o a modificare l'esposizione valutaria di Fondi diversi dagli attivi sottostanti. I Fondi Interni possono essere inoltre esposti,



direttamente o indirettamente, a posizioni di negoziazione su valute a lungo e a breve termine, per poter trarre vantaggio dalle variazioni nel valore relativo a valute straniere. I Fondi possono essere esposti sia a valute dei mercati sviluppati che a valute dei mercati emergenti.

- *Strumenti Finanziari Derivati*

In coerenza con il proprio profilo di rischio, i Fondi Interni possono utilizzare strumenti finanziari derivati quali swaps, opzioni, contratti di vendita a termine su valute e contratti futures sia ai fini dell'investimento, sia per una efficiente gestione del portafoglio e/o ai fini della copertura.

- *Altri Investimenti*

I Fondi possono investire, direttamente o indirettamente, in strumenti dei mercati monetari come quelli indicati in precedenza e detenere attività liquide compresi, a puro titolo esemplificativo, contanti, depositi a termine e certificati di deposito quotati o negoziati su mercati riconosciuti in tutto il mondo.

*Strategia di investimento*

Generalmente i Fondi Interni cercheranno di mantenere, in via diretta o indiretta, un'esposizione prevalentemente orientata a titoli azionari globali e a titoli correlati ad azioni, nonché in misura minore, a titoli a reddito fisso globale, entrambi denominati in valute diverse dall'euro, che pertanto comportano un rischio di cambio.

I Fondi Interni non sono soggetti ad alcun requisito specifico diretto o indiretto di diversificazione geografica o di settore di mercato o di valuta ed è ammessa la concentrazione degli investimenti in qualsiasi area geografica, settore di mercato o valuta. Di conseguenza, i Fondi potranno avere, in misura diversa, un'esposizione diretta o indiretta a titoli e/o valute di mercati emergenti. In circostanze ordinarie, i Fondi Interni cercheranno di mantenere la propria esposizione predominante verso titoli azionari globali, e titoli correlati ad azioni; i suddetti Fondi, tuttavia, potrebbero subire una riduzione di tale esposizione per finalità di protezione del loro valore in condizioni avverse del mercato, acquisendo direttamente o indirettamente esposizione a strumenti del mercato monetario e/o a obbligazioni a breve termine ovvero tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

**Articolo 7.      Politica Di Investimento Dei Fondi Interni<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> Le informazioni fornite sulla strategia di investimento di ciascun Fondo Interno devono essere lette tenendo conto dei limiti indicati nella seguente tabella.

Definizione	Valore dell'investimento rispetto al patrimonio totale del Fondo Interno
Principale	> 70%
Prevalente	Tra 50% e 70%
Significativo	Tra 30% e 50%
Moderato	Tra 10% e 30%
Residuo	< 10%



**7.1 Premium Plan 2.0 Fund 1** Premium Plan 2.0 Fund 1 ha un obiettivo di investimento consistente nell'apprezzamento del capitale nel lungo periodo da raggiungere investendo principalmente in titoli azionari globali e titoli correlati a titoli azionari globali con esposizioni residuali, in condizioni di mercato normali, verso titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario o contanti. Le esposizioni saranno principalmente realizzate attraverso l'investimento in fondi target (OICR) e, in misura minore, per il tramite di exchange trades Funds (ETF), investimenti diretti nei titoli e/o strumenti derivati. L'allocazione del patrimonio sarà gestita attivamente con l'obiettivo di perseguire una soluzione azionaria globale che sia diversificata e benefici dei trend di crescita nel lungo periodo dell'economia globale. Pur investendo su scala globale, il Fondo può generare significative esposizioni verso Paesi Emergenti e/o emittenti dei Paesi Emergenti e può anche detenere di volta in volta posizioni concentrate in alcuni settori industriali e/o di mercato qualora il gestore degli investimenti lo ritenga opportuno. Il Fondo mira a raggiungere un alto livello di apprezzamento del capitale, nel corso dell'orizzonte temporale indicato nel Documento contenente le Informazioni Chiave ("Key Information Document" – "KID"). La politica di investimento del Fondo non può essere rappresentata attraverso un benchmark o un parametro di riferimento. Tuttavia, in relazione al Fondo, la Compagnia identifica un indicatore di rischio sintetico (SRI) che è incluso nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) fornito agli investitori al dettaglio in tempo utile prima della sottoscrizione e reso disponibile sul sito web della Compagnia <https://www.mediolanuminternationallife.it/>. L'SRI rappresenta il profilo di rischio-rendimento del Fondo in un intervallo compreso tra 1 (rischio minimo) e 7 (rischio massimo).

## **7.2. Premium Plan 2.0 Fund 2**

Premium Plan 2.0 Fund 2 ha un obiettivo di investimento consistente nell'apprezzamento del capitale nel lungo periodo, da raggiungere investendo principalmente in titoli azionari globali e titoli correlati a titoli azionari globali su base regionale, nazionale o settoriale con esposizioni residue, in condizioni di mercato normali, verso titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario o contanti. Le esposizioni saranno realizzate principalmente attraverso l'investimento in fondi target (OICR) e, in misura minore, per il tramite di exchange trades Funds (ETF), investimenti diretti nei titoli e/o strumenti derivati. L'allocazione del patrimonio sarà gestita attivamente per cogliere quelle che, a giudizio del gestore degli investimenti, saranno, tempo per tempo, le migliori opportunità di investimento. Il Fondo può investire su base globale e generare esposizioni significative verso Paesi Emergenti o emittenti dei Paesi Emergenti, compresa la Cina, e può anche detenere di volta in volta posizioni concentrate in alcuni settori industriali o di mercato qualora il gestore degli investimenti lo ritenga opportuno (e.g. titoli di emittenti del settore tecnologico a bassa capitalizzazione). Il Fondo mira a raggiungere un alto livello di apprezzamento del capitale nel corso dell'orizzonte temporale indicato nel Documento contenente le Informazioni Chiave (KID).

La politica di investimento del Fondo non può essere rappresentata attraverso un benchmark o un parametro di riferimento. Tuttavia, in relazione al Fondo, la Compagnia identifica un indicatore di rischio sintetico (SRI) che è incluso nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) fornito agli investitori al dettaglio in tempo utile prima della sottoscrizione e reso



disponibile sul sito web della Compagnia <https://www.mediolanuminternationallife.it/>. L'SRI rappresenta il profilo rischio-rendimento del Fondo in un intervallo compreso tra 1 (rischio minimo) e 7 (rischio massimo).

### **7.3. Premium Plan 2.0 Fund 3**

Il Premium Plan 2.0 Fund 3 ha un obiettivo di investimento consistente nell'apprezzamento del capitale nel lungo periodo da raggiungere attraverso l'adozione di una strategia flessibile di allocazione delle attività del fondo e investendo principalmente in titoli azionari globali e titoli correlati a titoli azionari globali (in misura compresa tra il 60% e il 100%), nonché in titoli a reddito fisso globali (in misura compresa tra lo 0% e il 40%), potendo investire in via residuale, in condizioni di mercato normali, in strumenti del mercato monetario e/o contante. Le esposizioni saranno realizzate principalmente attraverso l'investimento in fondi target (OICR) e, in misura minore, per il tramite di exchange trades Funds (ETF), investimenti diretti nei titoli e/o strumenti derivati. L'allocazione del patrimonio sarà gestita attivamente con l'obiettivo di perseguire una soluzione flessibile che miri all'ottenimento di una performance forte e stabile rispetto ai trend di crescita di lungo periodo dell'economia globale, cercando al contempo di attenuare i picchi e i minimi della normale volatilità del mercato. Pur investendo su scala globale, il Fondo può generare significative esposizioni verso Paesi Emergenti o emittenti dei Paesi Emergenti e può anche detenere di volta in volta posizioni concentrate in alcuni settori industriali e/o di mercato qualora il gestore degli investimenti lo ritenga opportuno. Il Fondo mira a raggiungere un alto livello di apprezzamento del capitale, nel corso dell'orizzonte temporale indicato nel Documento contenente le Informazioni Chiave (KID).

La politica di investimento del Fondo non può essere rappresentata attraverso un benchmark o un parametro di riferimento. Tuttavia, in relazione al Fondo, la Compagnia identifica un indicatore di rischio sintetico (SRI) che è incluso nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) fornito agli investitori al dettaglio in tempo utile prima della sottoscrizione e reso disponibile sul sito web della Compagnia <https://www.mediolanuminternationallife.it/>. L'SRI rappresenta il profilo di rischio-rendimento del Fondo in un intervallo compreso tra 1 (rischio minimo) e 7 (rischio massimo).

### **7.4. Premium Plan Prudent Fund**

Premium Plan Prudent Fund è caratterizzato principalmente dall'investimento in OICR a reddito fisso denominati in Euro. Il Fondo mira alla conservazione del capitale, limitando le fluttuazioni di valore dell'importo inizialmente investito e mantenendo un basso livello di volatilità (benché la politica di investimento non possa essere rappresentata attraverso un benchmark o un parametro di riferimento, la volatilità del Fondo risulta in generale compresa tra 0,00% e 4,50%).

#### **Articolo 8. Criteri Per La Determinazione Del Valore Complessivo Netto Del Fondo**

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo è la risultante della valorizzazione degli attivi del Fondo stesso. La Compagnia calcola il valore complessivo netto di ciascun Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il calcolo si riferisce sempre al valore degli attivi, al netto delle passività, al Giorno di Valorizzazione;



- gli attivi e le passività del Fondo Interno verranno stimate facendo riferimento al loro valore di mercato.

Il valore di mercato degli attivi dei Fondi Interni varia in funzione del fatto che gli stessi siano acquistati o venduti. Il valore di mercato degli attivi utilizzato nella determinazione del prezzo della quota del Fondo Interno, dipende dal fatto che il Fondo Interno stesso, attualmente o nell'immediato futuro, compri o venga degli attivi.

Infatti, laddove il Fondo Interno acquisti degli attivi, il relativo valore di mercato utilizzato sarà quello degli attivi in acquisto; laddove invece il Fondo Interno venga degli attivi, il relativo valore di mercato utilizzato sarà quello degli attivi in vendita.

Per garantire lo stesso trattamento a tutti i Contraenti, la valorizzazione del Fondo Interno sarà realizzato utilizzando il prezzo di "chiusura" del mercato e/o l'"ultimo" prezzo di mercato.

La Compagnia può temporaneamente sospendere la valutazione dei Fondi Interni e l'emissione e il rimborso delle quote di tali Fondi Interni nei confronti dei Contraenti, quando:

- un mercato che costituisca la base per la valutazione della maggior parte degli attivi del Fondo Interno sia chiuso (tranne per festività riconosciuta) o allorché le contrattazioni ufficiali in tale mercato siano limitate o sospese;
- un'emergenza politica, economica, militare, monetaria o di altro genere che sia fuori dal controllo e dalla responsabilità o dall'influenza della Compagnia, renda impossibile o impraticabile disporre, a condizioni normali, degli attivi del Fondo Interno di riferimento ovvero tale disposizione sarebbe nociva per gli interessi dei Contraenti;
- l'interruzione di qualsiasi mezzo di comunicazione normalmente utilizzato o qualsiasi altra causa renda impossibile o impraticabile determinare il valore di una proporzione rilevante degli attivi del Fondo Interno di riferimento;
- si verifichi un periodo durante il quale i proventi di qualsiasi vendita o rimborso di quote non possano essere trasferiti sul conto o dal conto del Fondo Interno;
- qualsiasi altra ragione renda in pratica impossibile determinare il valore di una parte sostanziale degli attivi del Fondo.

## **Articolo 9.      Valore Della Quota E Relativa Pubblicazione**

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni è calcolato con cadenza giornaliera o, in caso di giorno festivo in Irlanda, il primo giorno lavorativo successivo, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero complessivo di quote costituenti il relativo patrimonio, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione.

Il valore unitario delle quote così determinato è pubblicato con cadenza giornaliera sul quotidiano "*Il Sole 24 Ore*" e sul sito [www.mediolanuminternationallife.it](http://www.mediolanuminternationallife.it).



## Articolo 10. Costi e Spese

### 10.1 Costi A Carico Dei Fondi Interni

Gli oneri sostenuti dei Fondi Interni sono quelli di seguito elencati.

- a) La commissione di gestione annuale della Compagnia, come indicata nella seguente Tabella A, calcolata giornalmente sulla base del valore netto del Fondo Interno e prelevata dalle disponibilità di quest'ultimo nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

**Tabella A**

Fondo Interno	Commissione di Gestione Annua
Premium Plan 2.0 Fund 1	1.50%
Premium Plan 2.0 Fund 2	1.40%
Premium Plan 2.0 Fund 3	1.20%
Premium Plan Prudent Fund	0.20%

L'importo della commissione di gestione, come indicato nella tabella precedente, è stabilito al 14/06/2019 e sarà tacitamente rinnovato per successivi periodi di 4 anni salvo il caso in cui la Compagnia proceda alla relativa modifica, previa tempestiva comunicazione a coloro che hanno sottoscritto i contratti di assicurazione collegati ai Fondi Interni. Tale modifica sarà possibile solo laddove fondata da un giustificato motivo.

I Contraenti che non intendano accettare tale modifica dovranno darne comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno entro 30 gg dalla ricezione della comunicazione della Compagnia. In questo caso, il contratto si risolverà di diritto e il controvalore delle quote sarà oggetto di liquidazione. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto rimarrà in vigore secondo i nuovi temini e condizioni applicabili.

- b) Costi annui (Spese correnti) degli OICR in cui i Fondi Interni possono investire, compresa la commissione di *performance*, ove prevista.

La media ponderata annua dei costi annui degli OICR in cui ciascun Fondo Interno può investire può arrivare a una soglia massima del 3,45%\* (incluse le commissioni applicabili ai fondi sottostanti, nel caso di investimenti in fondi di fondi). Inoltre, può essere applicata una commissione di performance, a condizione che l'OICR sottostante raggiunga una performance superiore agli obiettivi specifici, in ogni caso soggetta a un limite massimo dell'1%.

\*Laddove le società di gestione degli OICR sottostanti riconoscano alla Società retrocessioni commissionali (quale forma di sconti sulle commissioni), il valore corrispondente viene trasferito (o



pagato) direttamente nel patrimonio dei Fondi Interni.

- c) Spese di revisione contabile dei Fondi Interni.
- d) Spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulle disponibilità dei Fondi.
- e) Spese direttamente imputabili alle operazioni e al funzionamento degli attivi sottostanti i Fondi Interni.
- f) Oneri di intermediazione inerenti alla negoziazione di titoli.
- g) Costi di transazione connessi alla compravendita degli attivi sottostanti al Fondo Interno.
- h) Ulteriori spese direttamente connesse al funzionamento del Fondo.

## **10.2 Costi Direttamente A Carico Dalla Compagnia**

I seguenti costi sono sostenuti direttamente dalla Compagnia:

- a) Spese di funzionamento e amministrative.
- b) Spese di commercializzazione.
- c) Tutte le altre spese che non sono espressamente indicate dal presente Regolamento come spese sostenute dai Fondi Interni.

## **Articolo 11. Scritture Contabili**

La contabilità dei Fondi Interni è tenuta dalla Compagnia; essa redige:

- il libro giornale del Fondo Interno, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo Interno;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto del Fondo Interno, di cui agli artt. 8 e 9 del presente Regolamento.

## **Articolo 12. Revisione Contabile**

La gestione del Fondo Interno è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. n. 58 del 24/02/1998 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e la determinazione del valore unitario della quota.

## **Articolo 13. Modifiche Al Regolamento**

La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti, salvo quanto previsto all'Articolo 10.



#### **Articolo 14.      Fusioni Dei Fondi Interni**

I Fondi interni possono essere fusi a seguito di mutazioni nello scenario economico di riferimento.

La fusione può essere realizzata attraverso il conferimento a un Fondo incorporante di tutti gli attivi e le passività propri del Fondo incorporato, valorizzate al proprio valore corrente. In tale ipotesi, sono assegnate ai contratti di assicurazione collegati al Fondo Interno incorporato nuove quote del Fondo Interno incorporante, il cui numero viene determinato sulla base del rapporto tra il valore unitario della quota del Fondo Incorporato e il valore unitario delle quote del Fondo Incorporante, applicato al numero di quote precedentemente detenuto.

Tali operazioni saranno realizzate per finalità di tutela degli interessi dei partecipanti al Fondo, senza arrecare alcune pregiudizio.

Le operazioni di fusione possono essere realizzate esclusivamente tra Fondi Interni che presentano caratteristiche similari.



MEDIOLANUM  
PREMIUM PLAN 2.0



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

Retro di copertina

**MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE dac**

Sede di Direzione: Palazzo Fermi

Via Ennio Doris - 20079 Basiglio (MI)

Sede Legale: The Exchange

George's Dock - IFSC - Dublin 1 - D01 P2V2 - Ireland

VAT registration number IE n. 82554560 - Company registration number n. 255456

Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 03952590960 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione - Società appartenente al Gruppo Assicurativo Mediolanum

iscritto al n. 055 del Registro italiano dei Gruppi Assicurativi

rappresentanzamill@pec.mediolanum.it

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

È un prodotto di

