

Assicurazione caso morte a vita intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto Mediolanum International Life DAC 
Prodotto Mediolanum Premium Plan 2.0
Contratto *Unit-linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di realizzazione: 19 aprile 2024. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato costituisce l'ultima versione disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Mediolanum International Life DAC, ("MIL" o "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 da quest'ultima detenuto con il numero 255456. La Compagnia è inoltre iscritta con il n. I.00041 nell'elenco delle imprese di assicurazione comunitarie abilitate a operare in Italia in regime di stabilimento, tenuto da IVASS, e opera in Italia attraverso la propria sede secondaria in via F. Sforza, Basiglio, Milano 3 (MI), tel. +390290491, sito internet www.mediolanuminternationallife.it, e-mail info@mediolanum.it, PEC rappresentanzamill@pec.mediolanum.it.

Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita, ma ammessi dalla normativa irlandese cui la Compagnia è sottoposta.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti il patrimonio netto dell'impresa è di Euro 103.849.694, di cui la parte relativa al capitale sociale è di Euro 1.394.750 e la parte relativa alle riserve patrimoniali è di Euro 102.454.944.
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet della Compagnia www.mediolanuminternationallife.it/comunicazioni/relazione-solvibilita-condizione-finanziaria. Il requisito patrimoniale di solvibilità della Compagnia è pari a Euro 181.826.798,26, il requisito patrimoniale minimo è pari a Euro 45.456.699,66, i fondi propri ammissibili alla relativa copertura sono pari a Euro 310.262.507,92 e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa è pari a 170.64%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Mediolanum Premium Plan 2.0 (di seguito anche il "**Prodotto**" o il "**Contratto**") è un contratto assicurativo sulla vita di tipo Unit Linked a vita intera e si caratterizza come un "prodotto di investimento assicurativo" che intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio, perseguito attraverso l'investimento in uno o più Fondi Interni costituiti da Mediolanum International Life DAC, offrendo, altresì una copertura per il caso di morte dell'Assicurato.

Mediolanum Premium Plan 2.0 prevede le seguenti prestazioni, indicate anche nell'ambito del relativo KID:

(a) prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione (unit-linked)

Il premio versato dal cliente nel Contratto, al netto dei Costi di Caricamento applicabili, può essere investito – a scelta del Contraente – in quote di uno o più dei seguenti Fondi Interni della Compagnia: Premium Plan 2.0 Fund 1, Premium Plan 2.0 Fund 2, Premium Plan 2.0 Fund 3 nonché – nell'ambito del programma "Consolida i Rendimenti" – nel fondo

Premium Plan Prudent Fund (i "**Fondi Interni**"). Nel corso del contratto, laddove il Contraente detenga il prodotto per un determinato periodo di tempo variabile in funzione del tipo di piano sottoscritto, il prodotto prevede un "Bonus di Fedeltà" sotto forma di maggiorazione del capitale investito.

(b) prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il riconoscimento ai Beneficiari o agli aventi diritto, di un capitale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione.

In particolare:

- (i) se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni), il capitale liquidabile sarà pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati e il Controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni riferite al contratto;
- (ii) se alla data di sottoscrizione l'assicurato ha un'età anagrafica superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del Controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto.

Il Controvalore sarà determinato in base al valore delle quote dei Fondi Interni al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione, da parte di Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano – della denuncia di sinistro, completa di tutta la documentazione richiesta.

Il Contraente, in ogni caso, ha la possibilità:

- di riscattare parzialmente o totalmente le quote collegate al Suo contratto, senza alcuna penalità, secondo quanto descritto nella Sezione "Valori di riscatto totale e parziale" del presente documento. In presenza di Riscatti Parziali, il valore del cumulo dei premi lordi versati sarà ridotto, ai fini della determinazione della prestazione dovuta dalla Compagnia in caso di morte dell'Assicurato, in proporzione al valore di ciascun importo riscattato rispetto al Controvalore complessivo al momento del Riscatto.
- di effettuare Versamenti Aggiuntivi a valere sul contratto.

Il Contraente ha la facoltà di modificare i termini del contratto mediante l'esercizio di predefinite opzioni contrattuali.

Modifica della ripartizione del capitale maturato tra i Fondi

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione tra i Fondi del capitale maturato, anche in sede di versamento dei premi successivi al primo. Non è possibile chiedere la conversione delle quote acquisite in uno dei Fondi Interni nelle quote del Premium Plan Prudent Fund, in quanto quest'ultimo è sottoscrivibile esclusivamente nell'ambito del programma "Consolida i Rendimenti" di seguito descritto. La modifica delle modalità di investimento può essere richiesta in ogni momento a condizione che comporti la movimentazione di un importo pari ad almeno Euro 1.000. Il Contraente ha la facoltà di richiedere il disinvestimento delle quote del Fondo Premium Plan Prudent Fund e il contestuale investimento in quote dei Fondi Interni.

Le richieste di conversione devono essere inviate a Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno, o altro mezzo idoneo, oppure tramite apposito modulo predisposto dalla stessa.

Servizio PAC Più

Nell'ambito di un Piano di Premi Programmati, il Contraente può attivare su uno o più Fondi Interni il Servizio PAC PIÙ. In base a tale programma, il valore della quota di ciascun Fondo Interno sottoscritto dal Contraente viene confrontato giornalmente con il valore storico più elevato della stessa dall'avvio e, qualora al 27 del mese sia rilevato che il valore è almeno del 10% inferiore al più elevato registrato, l'importo del Premio Programmato successivo destinato all'investimento in tale Fondo Interno è raddoppiato, senza modificare i restanti versamenti previsti dal Piano.

Programma Consolida i Rendimenti

In caso di sottoscrizione, nel medesimo contratto, di più Fondi Interni il Contraente ha facoltà di aderire al programma Consolida i Rendimenti, anche su un numero di Fondi Interni inferiori a quelli sottoscritti. In base a tale programma il valore della quota del/i Fondo/i oggetto del consolidamento indicato/i dal Contraente viene confrontato giornalmente con il Valore di Riferimento della quota stessa e, qualora tale confronto evidenzia un incremento del valore della quota pari ad almeno il 15%, il differenziale positivo maturato (a condizione che sia di valore almeno pari a Euro 500) viene disinvestito dal Fondo Interno e investito nelle quote del Premium Plan Prudent Fund collegato al contratto.

I Regolamenti di gestione dei Fondi Interni al prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia: www.mediolanuminternationalife.it

 Che cosa NON è assicurato?	
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.

 Ci sono limiti di copertura?	
<p>L'efficacia del contratto è sospesa per un periodo di sette giorni dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta. La decorrenza della copertura assicurativa coincide, pertanto, con le ore 00.00 dell'ottavo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta a condizione che, entro tale termine, la Compagnia abbia acquisito la disponibilità del premio e la conoscenza della relativa causale. 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.</p> <p>Il decesso dell'Assicurato è sempre coperto qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso.</p>	

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa	
Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: in caso di evento decesso dell'Assicurato o di riscatto parziale/totale devono essere preventivamente consegnati a Mediolanum International Life DAC – Succursale di Milano– tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La documentazione da produrre si articola diversamente in funzione dell'evento cui si ricollega la denuncia.</p> <p>Per il caso di decesso dell'Assicurato sono presentati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - certificato di morte dell'Assicurato; - documenti necessari ad identificare gli aventi diritto. <p>Per il caso di riscatto totale o parziale del contratto sono presentati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - richiesta sottoscritta dal Contraente con specifica delle modalità di pagamento; - consenso scritto del Beneficiario nel caso di designazione irrevocabile del Beneficiario. <p>Prescrizione: si evidenzia che i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni dalla data di esigibilità delle prestazioni da parte della Compagnia. Decorso tale termine senza che sia stata presentata una richiesta di liquidazione, la somma dovuta sarà versata dalla Compagnia, ai sensi di quanto previsto dalla legge 23 dicembre 2005, n. 266 e successive modifiche ed integrazioni in materia di rapporti dormienti, a favore di un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.</p> <p>Erogazione della prestazione: la Compagnia eseguirà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione e a condizione che vengano espletati gli adempimenti normativi di cui alla disciplina di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 231/2007 e successive modificazioni ed integrazione.</p> <p>Nel caso in cui tale termine non venisse rispettato, la Compagnia riconoscerà agli aventi diritto gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento qualora imputabile alla stessa, applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore. I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in euro.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non è richiesta al Contraente alcuna dichiarazione specifica rispetto al rischio da assicurare. Il decesso dell'Assicurato, infatti, è sempre coperto qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione eventualmente occorsi.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>In sede di sottoscrizione del Modulo di Proposta il Contraente può scegliere in quale forma versare il premio tra "Premio Unico" e "Piano dei Premi Programmati", secondo quanto di seguito descritto. La scelta, una volta effettuata, non è più modificabile da parte del Contraente.</p> <p><u>Premio Unico</u> In caso di scelta del Premio Unico, il Contraente versa un Premio Unico il cui importo deve essere pari ad almeno Euro 10.000. È inoltre prevista la possibilità di versare Premi Aggiuntivi il cui importo deve essere almeno pari a Euro 5.000.</p> <p><u>Piano di Premi Programmati</u> In caso di scelta del Piano di Premi Programmati il Contraente deve:</p> <ul style="list-style-type: none"> - scegliere l'entità del Premio Unitario (con un minimo di € 100);

	<ul style="list-style-type: none"> - fissare la "dimensione" del Piano intesa come numero totale dei Premi Unitari che intende versare, scegliendo tra 132, 156 e 192; - definire l'entità dei Premi Successivi Programmati (con un minimo di Euro 100), che possono essere multipli, sottomultipli o pari al Premio Unitario, e la loro frequenza, che può essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale - versare il Premio Iniziale, pari ad almeno 12 Premi Unitari. <p>È facoltà del Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - prima del completamento del Piano, versare Premi Aggiuntivi non previsti dallo stesso (con un importo minimo unitario di Euro 100). I Contraenti titolari di un conto corrente presso Banca Mediolanum hanno la facoltà di versare i Premi Aggiuntivi anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (Internet e banca telefonica) nell'ambito del servizio di "banca diretta" da essa offerto, così come regolato nel contratto di conto corrente; - successivamente al completamento del Piano di Versamenti Programmati, i Premi Aggiuntivi dovranno rispettare gli importi minimi previsti per i Premi Aggiuntivi (Euro 5.000) del Premio Unico e saranno soggetti ai costi di sottoscrizione previsti per tale forma. Tale facoltà può essere esercitata in modo espresso tramite comunicazione scritta inviata a Banca Mediolanum oppure mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (Internet e banca telefonica) nell'ambito del servizio di "banca diretta" da essa offerto, così come regolato nel contratto di conto corrente; - modificare l'entità del Premio Unitario o la frequenza dei versamenti dei premi; - sospendere e riprendere il Piano. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia tutte le eventuali modifiche a mezzo raccomandata o, per i titolari di un conto corrente presso Banca Mediolanum mediante ordine telefonico, registrato su supporto magnetico, impartito a Banca Mediolanum nell'ambito del servizio di "banca diretta" da essa offerto almeno 90 giorni prima della data del premio che vuole variare. <p>Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Contraente può scegliere di attivare l'opzione di "Indicizzazione del Premio Unitario".</p> <p>Se tale opzione viene attivata, ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza della polizza l'importo del Premio Unitario fissato dal Contraente viene rivalutato sulla base dell'incremento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati (indice ISTAT), aumentato di tre punti percentuali. L'incremento dell'indice ISTAT viene calcolato come differenza fra la rilevazione ad ottobre dell'anno precedente la rivalutazione e la rilevazione effettuata ad ottobre di due anni prima. Il valore del Premio Unitario così determinato è valido fino alla ricorrenza annua successiva. Qualora la suddetta differenza dovesse risultare negativa il Premio non subirà alcuna variazione. Nel caso in cui il Contraente intenda revocare l'opzione di "Indicizzazione del Premio Unitario" o attivarla successivamente alla sottoscrizione del Contratto dovrà inviare apposita richiesta alla Compagnia, anche compilando il modulo predisposto dalla stessa.</p> <p>Il Premio Unico può essere versato tramite: (i) Assegno Bancario intestato alla Compagnia; (ii) Bonifico dal c/c di Banca Mediolanum.</p> <p>I Premi Aggiuntivi possono essere versati tramite: (i) Assegno Bancario, (ii) Bonifico dal c/c di Banca Mediolanum; per versare i Premi Programmati sono ammesse le seguenti modalità: disposizione permanente di addebito SDD finanziario su conto corrente bancario .</p>
Rimborso	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di esercizio del diritto di recesso. Nel caso in cui il diritto di recesso sia esercitato dopo 7 giorni dalla sottoscrizione, ma prima che sia trascorso il termine di 30 giorni l'importo rimborsato dalla Compagnia sarà pari al valore delle quote dei Fondi Interni al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla notifica del recesso.</p>
Sconti	<p>Il contratto prevede le tipologie di sconti di seguito descritte.</p> <p>I costi di sottoscrizione non sono applicate alle sottoscrizioni effettuate da: (i) dipendenti o collaboratori continuativi della Compagnia; (ii) dipendenti, consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede o collaboratori continuativi di Banca Mediolanum S.p.A.; (iii) dipendenti o collaboratori continuativi di altre Società del Gruppo Mediolanum.</p> <p>Tali condizioni verranno altresì applicate nei confronti dei rispettivi coniugi e parenti in linea retta e in linea collaterale ed affini entro il secondo grado.</p> <p>In ogni caso, la Compagnia potrà riconoscere al Soggetto Distributore la facoltà di ridurre le commissioni e le spese di sottoscrizione fino al 100% delle stesse.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>La copertura assicurativa decorre a partire dalle ore 00.00 dell'ottavo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta a condizione che, entro tale termine, la Compagnia abbia acquisito la disponibilità del premio (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.</p> <p>Il Contratto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - al momento del decesso dell'Assicurato; - all'atto della richiesta del Riscatto Totale da parte del Contraente; - in caso di azzeramento del numero di quote attribuite al Contratto anche derivante dal 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).
Sospensione	Non è prevista per il cliente la facoltà di sospendere le coperture previste dal contratto. Nel solo caso di sottoscrizione del contratto mediante un Premio di Piani Programmati, peraltro, il Contraente ha la facoltà di sospendere e riprendere il pagamento dei premi previsti dal Piano.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Il contratto si intende concluso con la sottoscrizione del modulo di Proposta. Conseguentemente, non è prevista per il Contraente la possibilità di revocare la proposta ed il diritto di ripensamento è quindi esercitabile unicamente tramite recesso.
Recesso	<p>Ai sensi dall'art. 177 del Decreto Legislativo n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e successive modificazioni ed integrazioni, il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è concluso (vale a dire dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta), e in tale caso deve darne comunicazione scritta a Mediolanum International Life DAC – succursale di Milano – mediante lettera raccomandata.</p> <p>Qualora il diritto di recesso sia esercitato per iscritto al consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede del Soggetto Distributore o alla Compagnia entro il termine di 7 giorni dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta, periodo durante il quale l'efficacia del contratto è sospesa, la Compagnia, non oltre 30 giorni dal momento di ricezione della comunicazione di recesso, restituirà 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 il Controvalore delle quote dei Fondi Interni collegate al Contratto al secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla notifica del recesso.</p>
Risoluzione	Non è prevista la facoltà per il contraente di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi. Il contratto si risolve automaticamente nel caso in cui il valore delle quote collegate al contratto si azzeri.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? - SI □ NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contraente ha la facoltà, in ogni momento, sia di risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo il valore di riscatto sia di chiedere Riscatti Parziali. L'esercizio del diritto di riscatto richiede che il Contraente invii apposita richiesta scritta a Mediolanum International Life DAC - succursale di Milano. L'importo del riscatto parziale deve essere di almeno 1.000 € e può essere richiesto solo a condizione che il Controvalore complessivo delle quote residue sia almeno pari a 1.000 €. Il valore di riscatto dei Fondi Interni è calcolato in base al valore delle quote del secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della relativa documentazione completa.</p> <p>L'efficacia dell'operazione di riscatto è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa anticiclaggio, con possibili differimenti sulla data di pagamento. Qualora la predetta condizione non si realizzasse, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di pagamento.</p> <p>Poiché il valore delle quote dei Fondi collegati al contratto dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, vi è la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.</p>
Richiesta di informazioni	Il Contraente ha la possibilità di ottenere in qualsiasi momento informazioni sul valore di riscatto del contratto contattando la Compagnia presso la relativa sede secondaria in via F. Sforza, Basiglio, Milano 3 (MI), ovvero inviando una e-mail all'indirizzo info@mediolanum.it o chiamando il Numero Verde 800.107.107.



A chi è rivolto questo prodotto?

Le caratteristiche dell'investitore cui è rivolto il presente prodotto possono variare in funzione dei Fondi Interni tra i quali è ripartito l'investimento del Premio Versato. In generale, il prodotto è rivolto a un cliente con un obiettivo di apprezzamento del capitale da conseguire attraverso l'investimento in un portafoglio diversificato, che ricerchi benefici ulteriori legati ad un'assicurazione sulla vita che riconosca ai beneficiari un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Il prodotto è rivolto ad investitori con una conoscenza almeno di livello base degli strumenti finanziari e un orizzonte di investimento e una tolleranza al rischio coerente con quanto rappresentato nella sezione "Indicatore di rischio" del KID del/i Fondo/i selezionato/i. Il prodotto non è indicato per gli investitori che non possono tollerare perdite rispetto ai premi investiti. Il prodotto dovrebbe essere sottoscritto e mantenuto all'interno di un portafoglio di investimenti diversificati. L'assicurato deve essere un soggetto di età anagrafica inferiore a 80 anni (ossia non deve avere compiuto 81 anni).



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni indicate nel KID, è necessario considerare le voci di costo indicate qui di seguito:

Tabella sui costi per riscatto

La Compagnia non applica alcun costo in relazione all'esercizio del diritto di riscatto totale o parziale da parte del Contraente.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il prodotto non prevede opzioni di conversione in rendita del capitale maturato a valere sul contratto.

Costi per l'esercizio delle opzioni

La Compagnia non applica alcun costo in relazione all'esercizio delle opzioni.

Costi di intermediazione

Si indica di seguito la quota parte percepita in media dagli intermediari incaricati della distribuzione con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, determinata sulla base delle rilevazioni contabili riferite all'ultimo esercizio della Compagnia :

In caso di Premio Unico: 48%

In caso di Piano di Premi Programmati: 56%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Poiché il valore delle quote in cui possono essere investite le disponibilità del Contraente dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, vi è la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario. Il rischio e il rendimento dell'investimento variano in funzione delle diverse opzioni di investimento sottostanti. I dettagli relativi alle opzioni di investimento disponibili sono forniti nell'Allegato del Documento contenente le informazioni chiave.

Per effetto della sottoscrizione, il Contraente risulta esposto, tra gli altri, ai rischi indicati qui di seguito.

Rischio di prezzo. E' il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), derivante dalla variazione del loro valore di mercato (prezzo), il quale risente sia delle aspettative sull'andamento economico espresso dalla Società Emittente (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistemico).

Rischio di credito. È il rischio del mancato rientro del capitale (e/o interessi) investito in una determinata attività finanziaria nel caso in cui il debitore (Emittente) non sia in grado di far fronte puntualmente al pagamento del capitale e degli interessi relativi ad un'emissione di titoli di debito. Il Fondo Interno investe anche in titoli privi di rating o con un rating notevolmente inferiore all'*investment grade* secondo un'agenzia internazionale di rating riconosciuta generalmente.

Rischio di controparte. Tale rischio, tipico dei titoli di debito (es. le obbligazioni), è connesso all'eventualità che in virtù delle posizioni di investimento acquisite in swap, opzioni, transazioni di riacquisto e su tassi di cambio a termine ed altri

<p>strumenti, la controparte (l'Ente negoziatore dello/gli strumento/i derivato/i e, se presente, il soggetto che fornisce la garanzia), conseguentemente ad un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non adempia agli obblighi derivanti dalla negoziazione di tale/i strumento/i.</p> <p>Rischio di interesse. Tale rischio, tipico dei titoli di debito (es. le obbligazioni), è connesso alla variabilità dei prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato. Variazioni di questi ultimi, infatti, si ripercuotono inversamente sui prezzi di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso dei titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di interesse di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.</p> <p>Rischio di liquidità. La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. La liquidità dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.</p> <p>Rischio di cambio. È il rischio legato alla possibilità di conseguire perdite economiche in base ad una variazione sfavorevole dei tassi di cambio.</p> <p>Altri fattori di rischio. Le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico/finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.</p> <p>In caso di insolvenza di Mediolanum International Life DAC gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza di Mediolanum International Life DAC il contraente/beneficiario possa perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
Alle competenti Autorità: IVASS / CONSOB & FSPO	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, a mezzo raccomandata a/r ovvero via Fax al numero: 06.42.133.206 o via PEC all'indirizzo tutela.consumatore@pec.ivass.it. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il seguente sito: www.ivass.it. Nel caso in cui il reclamo abbia a oggetto le informazioni rappresentate nel Documento Contenente le Informazioni Chiave (KID) relativo al Contratto o il comportamento del distributore, i reclami possono essere trasmessi anche a Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il seguente sito: www.consob.it</p> <p>Per quanto concerne le controversie di natura transfrontaliera, i reclami potranno essere indirizzati ad IVASS (ai recapiti sopra indicati) oppure direttamente al sistema irlandese competente, il Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), presso Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland; Tel: +353 1 567 7000; e-mail: info@fspoi.ie; sito internet: https://www.fspoi.ie.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali	
Mediazione	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it) tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>In alternativa alla mediazione ci si potrà rivolgere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"). L'ACF è un Organismo con potere decisorio istituito dalla Consob competente a dirimere le controversie tra Contraenti ed Intermediari del valore complessivo non superiore ad euro 500.000,00, relative alla violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti dei Contraenti nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, incluse le Controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile, gratuito e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel Contratto. Per presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, avere maggiori informazioni sulle modalità di svolgimento della procedura e scaricare il modulo di ricorso è possibile consultare il sito: www.acf.consob.it.</p>

	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FINNET o della normativa applicabile.
--	---

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto alla data di redazione del presente documento.</p> <p><u>Imposta sui premi</u> I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dalle imposte sulle assicurazioni fatte nello Stato ai sensi dell'art.11 dell'allegato C della tariffa annessa alla legge 29/10/1961, n.1216.</p> <p><u>Tassazione delle somme assicurate</u> Il trattamento fiscale delle somme corrisposte dalla Compagnia ai Soggetti che hanno sottoscritto il contratto di assicurazione sulla vita al di fuori dell'esercizio dell'attività d'impresa è il seguente:</p> <p><i>Prestazione in forma capitale</i> I capitali corrisposti dalla Compagnia costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra le somme erogate e quanto riscosso a titolo di premio. Sul reddito così determinato, a seguito delle modifiche introdotte dal D.L. 138 del 13 agosto 2011 e dal Decreto Legge n. 66 del 24 aprile 2014, la Compagnia applicherà sui proventi maturati un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura 26%. Tali proventi saranno computati nella misura del 48,08% qualora siano riferibili alle obbligazioni e altri titoli del debito pubblico e a questi equiparati nonché alle obbligazioni emesse dai Paesi facenti parte della c.d. <i>white list</i> (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni), ciò al fine di garantire il mantenimento del livello di tassazione effettiva del 12,5% su detti proventi.</p> <p><i>Restituzione in forma capitale per il caso di decesso dell'Assicurato</i> Ai sensi dell'art. 34 u.c. del DPR 29/09/73 n. 601, come modificato dall'art. 1 comma 658 della Legge 23/12/2014 n° 190 (dalla Legge di Stabilità 2015), in caso di decesso dell'Assicurato le prestazioni assicurative pagate dalla Compagnia ai Beneficiari saranno imponibili per la quota parte di rivalutazione del premio versato (plusvalenze assicurative realizzate), mentre saranno esenti da tassazione esclusivamente le somme corrisposte a copertura del "rischio demografico" (rischio di mortalità), ove contrattualmente previsto. Le somme dovute dalla Compagnia sono esenti dall'imposta sulle successioni. Per quanto riguarda le somme corrisposte dalla Compagnia a soggetti che hanno sottoscritto il contratto di assicurazione sulla vita nell'esercizio della propria attività d'impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) l'eventuale differenza tra il capitale liquidato e l'ammontare riscosso dalla Compagnia a titolo di premio segue gli ordinari criteri di determinazione del reddito di impresa a fronte della quale non verrà effettuata da parte della Compagnia alcuna ritenuta.</p> <p><i>Imposta di bollo</i> L'art. 19 del D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, ha esteso, a decorrere dal 1° gennaio 2012, l'applicazione dell'imposta di bollo alle comunicazioni periodiche e alle operazioni di riscatto. Dal 2014 l'imposta applicata è pari allo 0,20% in misura proporzionale su base annua, senza alcuna soglia minima e nessun limite massimo (eccezion fatta per i soggetti diversi dalle persone fisiche per i quali è prevista la soglia massima di 14.000 euro). L'imposta di bollo sarà assolta annualmente in modo virtuale dalla Compagnia e contestualmente memorizzata sul contratto. La stessa sarà trattenuta cumulativamente al momento del rimborso o del riscatto (parziale o totale) del contratto a riduzione, quindi, del controvalore del medesimo.</p> <p><i>Normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)</i> Dal 1° luglio 2014 è in vigore la normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), che prevede determinati obblighi di comunicazione a carico delle istituzioni finanziarie non statunitensi. Al riguardo l'Irlanda ha sottoscritto con il Governo degli Stati Uniti d'America un accordo intergovernativo del tipo "Modello IGA 1" per migliorare la compliance fiscale internazionale nonché per applicare la predetta normativa FATCA. In virtù di tale accordo le Istituzioni Finanziarie ("Fis") residenti in Irlanda sono tenute a verificare lo status di US Person ai fini FATCA di ciascun cliente, sulla base dei dati anagrafici nonché delle dichiarazioni fornite in sede di sottoscrizione per il tramite del Distributore. Qualora la documentazione risulti incompleta o inesatta l'istituzione finanziaria non procederà all'apertura di alcun rapporto. Il sottoscrittore sarà inoltre tenuto, successivamente alla sottoscrizione, a comunicare</p>

eventuali cambiamenti alla Compagnia, anche per il tramite del Distributore, che determinano modifiche in relazione alla residenza fiscale. Inoltre, le istituzioni finanziarie residenti in Irlanda, sono tenute a comunicare annualmente al "Irish Revenue" i dati relativi ai conti che risultino detenuti da determinati investitori statunitensi ("specified U.S. persons"), da entità non finanziarie passive ("passive NFFEs") controllate da uno o più dei predetti investitori nonché, relativamente al 2015 e 2016, i pagamenti effettuati ad istituzioni finanziarie non statunitensi che non rispettano la normativa FATCA ("non-participating FFIs"). L'Irish Revenue provvede, a sua volta, a trasmettere le suddette informazioni alla competente autorità statunitense (Internal Revenue Service – IRS).

Normativa Common Reporting Standards (CRS)

Dal 1° Gennaio 2016 sono in vigore le disposizioni previste da nuovo standard di scambio automatico di informazioni tra autorità fiscali promosso dal G20 e dall'OCSE con l'obiettivo di rafforzare le misure contro l'evasione fiscale internazionale. Tali disposizioni denominate CRS, Common Reporting Standard, sono state recepite dall'Unione Europea con la Direttiva 2014/107/UE e dall'Irlanda con la Statutory Instrument ('S.I.') n.583 del 2015.

La nuova normativa ha introdotto l'obbligo, per gli intermediari finanziari (esempio: banche, compagnie assicurative, SGR, società fiduciarie etc.) di acquisizione informazioni come il nominativo, l'indirizzo, il Codice Fiscale, data di nascita, conto corrente, ed estratto conto. La regolamentazione richiede anche una autocertificazione attestante la Residenza Fiscale per tutti i Clienti.

Il Contraente sarà inoltre tenuto successivamente a comunicare all'intermediario finanziario emittente, anche per il tramite del Distributore, eventuali cambiamenti che determinano modifiche in relazione alla propria residenza fiscale. La normativa prevede che a partire dal 2017 (per i dati al 31/12/2016) l'Intermediario finanziario provveda a segnalare all'Irish Revenue i dati relativi ai clienti che presentano residenze fiscali diverse da Irlanda e US.

Successivamente l'Irish Revenue provvederà ad elaborare i dati ricevuti per inviarli alle autorità fiscali dei paesi aderenti al CRS; contestualmente l'Irish Revenue riceverà a sua volta i dati relativi a contribuenti irlandesi che detengono rapporti finanziari in paesi aderenti CRS .

Direttiva UE 2018/822 sullo scambio automatico di informazioni fra i Paesi appartenenti alla UE – c.d. Direttiva DAC6.

In data 25 giugno 2018 è entrata in vigore la Direttiva UE 2018/822 – c.d. Direttiva DAC6 - concernente lo scambio automatico di informazioni fra i Paesi appartenenti alla UE che, laddove sussistessero i presupposti, impone alla Compagnia di segnalare meccanismi di pianificazione fiscale potenzialmente aggressiva di natura transfrontaliera, individuati tramite un elenco di "elementi distintivi" di cui all'allegato IV della Direttiva e che presentano una forte connotazione di elusione e abuso fiscale.

AVVERTENZA

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL "DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE" DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

AVVERTENZA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI CONSULTARE TALE AREA NÉ UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO

Mediolanum International Life dac

Informativa ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088

Integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di assunzione delle decisioni di investimento

Mediolanum International Life DAC ("MIL") è autorizzata all'emissione di prodotti assicurativi nel ramo vita, compresi prodotti di investimento assicurativo (c.d. insurance based investment products o, in breve, "IBIPs") ed è responsabile per la gestione e l'amministrazione di tali prodotti. MIL si occupa della gestione dei Fondi Interni connessi a tali prodotti e ha nominato Mediolanum International Funds Limited ("MIFL"), una società del gruppo Mediolanum, quale proprio gestore delegato dei Fondi medesimi. MIFL presta dunque a MIL servizi di gestione del portafoglio su base discrezionale. MIFL ha adottato un processo degli investimenti, applicato in relazione a tutti i propri clienti, inclusi sia i clienti sottoscrittori dei fondi di MIFL sia i clienti che, pur non avendo sottoscritto fondi di MIFL, hanno nominato quest'ultima quale gestore di portafoglio su base discrezionale. Benché vi possano essere alcune differenze nella struttura giuridica e nell'impostazione dei mandati di gestione affidati a MIFL da clienti diversi, MIFL applica un processo coerente e comune per tutte le proprie attività di gestione degli investimenti.

Le tematiche ambientali, sociali e di buona governance (c.d. Environmental, Social and Governance – in breve "ESG") formano parte integrante dei valori e della cultura del gruppo Mediolanum. Tali valori sono connotati al processo di investimento adottato da MIFL. Da un punto di vista degli investimenti, MIFL ritiene che la circostanza di tenere in considerazione le tematiche e i fattori ESG possa mitigare alcuni rischi e creare valore ove utilizzato come criterio qualitativo per la selezione dei titoli e dei gestori degli investimenti e, in tal modo, possa contribuire anche alla performance sul lungo periodo. La valorizzazione dei fattori ESG è implicita nei processi di MIFL, sia come driver nella selezione degli strumenti finanziari e nella gestione dei portafogli, sia come driver che influenza l'azione dell'industria del risparmio gestito. Conseguentemente, i rischi di sostenibilità sono presi in considerazione e valorizzati nell'ambito di tutti i prodotti in relazione ai quali MIFL svolge un'attività di gestione, inclusi i prodotti IBIPs di MIL per i quali quest'ultima ha conferito un mandato a MIL.

MIFL ha adottato una Policy di Investimento Responsabile (Responsible Investment Policy) che dimostra il proprio impegno all'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di buona corporate governance nei processi connessi all'analisi degli investimenti, all'assunzione delle decisioni di investimento e all'esercizio attivo dei diritti di voto. Benché MIFL consideri i rischi di sostenibilità nei propri processi decisionali, non è stata adottata una policy per l'esclusione di determinate tipologie di investimenti nell'ambito dei mandati ricevuti dai clienti in quanto il focus principale di MIFL è quello di guidare il cambiamento nell'area degli investimenti sostenibili.

Informativa ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento (UE) 2020/852

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.