

CONDIZIONI DI CONTRATTO

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

Mediolanum Premium Plan New Edition

GLOSSARIO

Aree Geografiche

- **Area Euro:** Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna;
- **Unione Europea:** Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;
- **Nord America:** Canada e Stati Uniti d'America;
- **Pacifico:** Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;
- **Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad *investment grade*) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con l'Investitore-Contrante 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 dall'Investitore-Contrante, che può coincidere o meno con l'Investitore-Contrante stesso o con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bonus di Fedeltà

Bonus riconosciuto periodicamente dalla Compagnia, in caso di vita dell'Assicurato, al contratto in base al numero di Premi versati e secondo condizioni e misure prefissate nelle Condizioni di Contratto.

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 dall'Investitore-Contraente e i costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato

Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di riscatto. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza della suddetta data.

Clausola di riduzione

Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto Assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei Premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i Premi versati e i Premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Commissioni di gestione

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

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a *benchmark*" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

Conclusione del contratto

Momento in cui l'Investitore-Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione.

Condizioni di Contratto

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Investitore-Contraente.

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.

Controvalore delle quote

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

Conversione (c.d. Switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costo di switch

Costo a carico dell'Investitore - Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

Costi di caricamento

Parte del Premio Versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Costi delle coperture assicurative

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Data di decorrenza

Data di decorrenza del Contratto, coincidente 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 ricevuto il pagamento 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.

Destinazione dei proventi

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

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 dall'Investitore-Contraente. È consegnato all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, unitamente al Key Information Document (KID).

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i Premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il Premio delle coperture di puro rischio o rimborsate a seguito di riscatto parziale.

Fondo Interno

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze Unit-Linked costituito all'interno della Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività della Compagnia stessa, in cui vengono fatti confluire i Premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (Unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo di Fondi

Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

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 e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per Mediolanum Premium Plan Funds, tale calcolo è effettuato giornalmente tranne nei giorni festivi in Irlanda: in questo caso la valorizzazione della quota del Fondo Interno slitterà al primo giorno lavorativo successivo

Key Information Document (KID)

Documento contenente le informazioni chiave reative al prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dall'Investitore-Contraente, redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento UE n. 1286/2014. È consegnato all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, unitamente al DIP Aggiuntivo IBIP.

High water mark

L'high water mark prevede che una commissione di performance possa essere versata solo se il Fondo ha superato i livelli superiori di performance precedenti

Hurdle rate

L'hurdle rate è un tasso di rendimento annuo minimo che il Fondo deve superare affinché sia versata una commissione

Investitore-Contraente

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

IVASS

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

Lettera di conferma di investimento dei Premi

Lettera con cui la Compagnia comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore

unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Modulo di proposta

Modulo sottoscritto dall'Investitore-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.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni opzione di investimento è individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Il periodo di detenzione raccomandato è indicato nel Key Information Document (KID).

OICR

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

Overperformance

Soglia di rendimento del fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la Compagnia può trattenere una parte dei rendimenti come costi.

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.

Piano dei Premi

Modalità di investimento dei Premi stabilita dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione del contratto. Esistono due tipologie di Piano dei Premi: Premio Unico e Piano dei Premi Programmati.

Premio aggiuntivo

Importo che l'Investitore-Contraente ha facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

Premio periodico

Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare alla Compagnia su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei Premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premio unico

Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

Premio versato

Importo versato dall'Investitore-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.

Rating o merito creditizio

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade.

Recesso

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

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 l'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente, del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Riscatto parziale

Facoltà dell'Investitore-Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Spese di emissione

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

Switch

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

Valore della quota

Il valore unitario della quota del Fondo Interno, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Volatilità

La volatilità rappresenta la variabilità dei prezzi di un'attività finanziaria in un determinato periodo di tempo. Quanto più alta è la volatilità di un fondo, tanto maggiore è stata l'oscillazione del valore della quota nel periodo di riferimento. È un indicatore di rischiosità: maggiore è la volatilità, maggiori saranno le opportunità di ottenere rendimenti elevati, ma maggiori saranno anche le potenziali perdite.

ART. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Mediolanum Premium Plan - New Edition è un contratto di assicurazione “a vita intera” in base al quale Mediolanum International Life dac si impegna, in caso di decesso dell’Assicurato, a corrispondere ai Beneficiari designati o agli aventi diritto un capitale determinato secondo quanto previsto all’Art. 8 delle Condizioni di Contratto. La prestazione di Mediolanum International Life dac è in ogni caso e in ogni momento integralmente correlata al valore delle quote dei Fondi collegati al contratto (Fondi Interni e/o OICR) in cui vengono investiti i premi versati dall’Investitore- Contraente e potrebbe quindi essere inferiore a questi ultimi. L’Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del prodotto, un’età superiore a 80 anni.

ART. 2) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Mediolanum Premium Plan - New Edition si intende concluso con la sottoscrizione del Modulo di Proposta. Le Condizioni di Contratto si intendono integralmente conosciute ed accettate dall’Investitore-Contraente all’atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Mediolanum International Life dac dà altresì per conosciuta da parte dell’Investitore-Contraente la propria accettazione della Proposta e, pertanto, conseguentemente, quest’ultimo si considera informato che la conclusione del contratto coincide con la sottoscrizione della stessa da parte dell’Investitore- Contraente. Mediolanum International Life dac attesta l’avvenuto perfezionamento del contratto inviando all’Investitore-Contraente il Documento di Polizza, che verrà trasmesso al Cliente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote sulle quali è stato investito il premio del Cliente, contenente le caratteristiche peculiari dell’investimento. L’operazione di investimento 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, nonché all’effettuazione di controlli atti a verificare l’adeguatezza dell’operazione stessa ai sensi della normativa vigente. Qualora le predette condizioni non si realizzassero, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, la Compagnia non darà corso alle operazioni di investimento dei premi nei Fondi Interni ed il contratto si intenderà risolto di diritto.

ART. 3) DECORRENZA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

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 (Giorno 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.

ART. 4) DURATA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

Mediolanum Premium Plan - New Edition ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- al momento del decesso dell'Assicurato;
- all'atto della richiesta del riscatto totale da parte dell'Investitore-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, qualora il controvalore delle quote attribuite al contratto risultasse pari o inferiore all'importo da corrispondere per il pagamento della suddetta imposta di bollo, la Compagnia si riserva la facoltà di riscattare forzosamente il Contratto.

ART. 5) DIRITTO DI RECESSO

In conformità a quanto previsto dall'Art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private), l'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato ai sensi del precedente Art. 2 che il Contratto è concluso (ossia dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta), dandone comunicazione scritta a Mediolanum International Life dac - succursale di Milano - mediante lettera raccomandata.

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 l'Investitore-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.**

ART. 6) BENEFICIARI

I Beneficiari possono essere designati, oltre che all'atto di sottoscrizione del Modulo di Proposta, in ogni momento dall'Investitore-Contraente 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 dell'Investitore-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 dell'Investitore-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 dell'Investitore-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 l'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

ART. 7) DECESSO DELL'ASSICURATO

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.

ART. 8) CAPITALE LIQUIDABILE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, Mediolanum International Life dac corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, secondo le modalità previste all'Art. 23, un capitale pari:

- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età non superiore ai 75 anni: al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle quote dei Fondi collegati al contratto;
- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore ai 75 anni: al 101% del controvalore complessivo delle quote dei Fondi collegati al contratto. Tale controvalore è calcolato in base al valore delle quote dei Fondi collegati al contratto del giorno di ricezione della denuncia di sinistro presso la sede di Mediolanum International Life dac. La Compagnia viene a conoscenza del valore delle quote il 2° Giorno di Valorizzazione successivo alla

data di ricezione della denuncia di sinistro. In presenza di riscatti parziali il valore del cumulo dei premi lordi versati è ridotto, ai fini del calcolo di cui sopra, nella stessa proporzione in cui ogni importo riscattato sta al controvalore complessivo delle quote alla data del riscatto.

ART. 9) PIANO DEI PREMI

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta l'Investitore-Contraente:

a) stabilisce in quale forma versare i premi scegliendo tra Premio Unico e Piano dei Premi Programmati. La forma del contratto, una volta stabilita non è più modificabile.

Premio Unico

In questo caso l'Investitore-Contraente versa un premio il cui importo dovrà essere pari ad almeno € 10.000. Vi è inoltre la possibilità di versare Premi Aggiuntivi il cui importo dovrà essere almeno pari a € 5.000.

Piano di Premi Programmati

Per avviare il Piano di Premi Programmati l'Investitore-Contraente deve:

- scegliere l'entità del Premio Unitario (con un minimo di € 100);
- 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 € 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.

Il Piano dei Premi viene indicato in polizza.

È facoltà dell'Investitore-Contraente:

- versare in ogni momento Premi Aggiuntivi non previsti dal Piano (con un minimo di € 100) fino al raggiungimento del numero di Premi Unitari previsti dallo stesso. Gli Investitori-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;
- versare premi eccedenti il Piano. L'Investitore-Contraente che abbia completato il Piano dei Premi Programmati ha la facoltà di versare Premi eccedenti il Piano che dovranno rispettare gli importi minimi previsti per i Premi Aggiuntivi nella forma a Premio Unico e saranno soggetti ai costi di sottoscrizione previsti per tale forma (Art. 19). Tale facoltà può essere esercitata in modo espresso tramite comunicazione scritta inviata a Banca Mediolanum;

- modificare l'entità del singolo premio o la frequenza dei premi;
- sospendere e riprendere il Piano. L'Investitore-Contrahente è tenuto a comunicare a Mediolanum International Life dac 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;

b) definisce il Fondo Interno o eventualmente i Fondi Interni nei quali sarà investito il Premio Iniziale o il Premio in Unica Soluzione scegliendo tra i Fondi Interni Assicurativi abbinabili al contratto. Nel caso di sottoscrizione di più Fondi Interni, tale composizione si intende valida anche per i Premi Aggiuntivi e/o Successivi, salvo comunicazione contraria (Art. 14).

c) a seconda della modalità prescelta, versa il Premio Unico o il Premio Iniziale.

I Premi Aggiuntivi possono essere versati tramite:

Assegno Bancario o 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 o, qualora l'Investitore-Contrahente sia sottoscrittore delle quote di un Fondo Comune di Investimento gestito da una Società di Gestione del Gruppo Bancario Mediolanum, mediante rimborso programmato di quote di tale Fondo Comune. L'efficacia di ciascuna operazione di versamento aggiuntivo del Premio è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle quote, e all'effettuazione di controlli atti a verificare l'adeguatezza dell'operazione stessa ai sensi della normativa vigente. Qualora le predette condizioni non si realizzassero, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di investimento.

ART. 10) INDICIZZAZIONE DEL PREMIO UNITARIO

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza della polizza l'importo del Premio Unitario fissato dall'Investitore-Contrahente viene rivalutato sulla base dell'incremento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, di seguito definito per brevità "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 l'Investitore-Contrahente intenda revocare tale rivalutazione o riattivarla dovrà inviare apposita richiesta alla Compagnia, anche compilando il modulo predisposto dalla stessa.

ART. 11) INVESTIMENTO DEL PREMIO

I premi versati dall'Investitore-Contraente, al netto di tutti i costi di sottoscrizione di cui all'Art. 19, vengono utilizzati per acquistare quote di uno o più Fondi Interni di Mediolanum International Life dac con le modalità previste dall'Investitore-Contraente stesso. Mediolanum International Life dac provvede ad assegnare ad ogni Investitore-Contraente le quote, dividendo l'importo netto del premio, come sopra definito, per il valore della quota del Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di riferimento, come specificato nel successivo Art.13.

ART. 12) I FONDI COLLEGATI AL CONTRATTO

I Fondi Interni Premium Plan Fund 2, Premium Plan Fund 3, Premium Plan Fund 4 ai quali può essere collegato il contratto, sono descritti nei relativi Regolamenti. Per i Fondi Interni è possibile un investimento esclusivo in quote di O.I.C.R.. Nel caso in cui fossero istituiti ulteriori Fondi Interni, l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di riallocare parzialmente o totalmente su tali nuovi Fondi la propria posizione con le modalità operative di cui al successivo Art.14., previa consegna della relativa informativa. Come descritto al successivo Art. 18, Mediolanum Premium Plan - New Edition prevede la possibilità di investire nell'OICR Euro Fixed Income, direttamente collegato al contratto, limitatamente ai contratti che abbiano previsto l'adesione al programma "Consolida i Rendimenti" e nei casi previsti per il trasferimento degli importi consolidati a tale Fondo.

ART. 13) ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

Mediolanum International Life dac provvede ad assegnare ad ogni Investitore-Contraente le quote dei Fondi Interni dividendo l'importo netto del premio, come definito all'Art. 11, per il valore della quota del Giorno di Valorizzazione delle quote dei Fondi. Il Giorno di Valorizzazione è quello in cui Mediolanum International Life dac acquista le quote da attribuire ai Fondi Interni, variabile in funzione della modalità di versamento scelta dall'Investitore-Contraente, secondo le tempistiche riportate nella seguente tabella:

	Data di riferimento	Giorno di valorizzazione NAV
Disposizione permanente di addebito SDD finanziario in conto corrente	T_0 = data di addebito	T_2

Bonifico	T_0 = data di ricezione del Contratto	T_4
Assegno	T_0 = data di ricezione del Contratto	T_6

ART. 14) MODIFICA DELLE MODALITÀ DI INVESTIMENTO

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione tra i Fondi Interni del capitale maturato, dei Premi Successivi e degli eventuali Premi Aggiuntivi; non è possibile chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote acquisite da uno dei Fondi Interni in quote dell'OICR direttamente collegato al contratto Euro Fixed Income, in quanto quest'ultimo è sottoscrivibile esclusivamente nell'ambito del programma "Consolida i Rendimenti", secondo le modalità descritte al successivo Art. 18. La modifica delle modalità di investimento può essere richiesta in ogni momento a condizione che comporti la movimentazione di un importo pari ad almeno € 1.000. La richiesta deve essere inviata a Mediolanum International Life dac mediante raccomandata con ricevuta di ritorno, o altro mezzo idoneo, oppure tramite apposito modulo predisposto dalla stessa. Mediolanum International Life dac opererà la modifica disinvestendo e reinvestendo totalmente o parzialmente l'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta, in base al valore delle quote al 2° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di ricezione della richiesta dell'Investitore-Contraente presso la sede di Mediolanum International Life dac, a condizione che tutte le eventuali movimentazioni (es: Premi Aggiuntivi e/o Successivi, rimborso di un premio a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Investitore-Contraente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario il disinvestimento e l'investimento saranno effettuati in base al valore delle quote del 1° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento del movimento. I Premi Successivi e gli eventuali Premi Aggiuntivi saranno quindi investiti secondo le specifiche indicazioni dell'Investitore-Contraente. L'Investitore-Contraente ha la facoltà di richiedere il disinvestimento delle quote acquisite sull'OICR Euro Fixed Income e il contestuale investimento in quote dei Fondi Interni. In caso di richiesta di disinvestimento parziale, Mediolanum International Life dac opererà la modifica disinvestendo e reinvestendo l'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta, in base al valore delle quote al 3° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di ricezione della richiesta dell'Investitore-Contraente presso la sede di Mediolanum International Life dac. In caso di richiesta di disinvestimento totale, Mediolanum International Life dac opererà la modifica disinvestendo l'importo del capitale maturato fino al momento della richiesta, in base al valore delle quote al 3° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di ricezione della richiesta dell'Investitore-Contraente presso la sede di Mediolanum International Life dac ed effettuerà l'investimento in base al valore delle quote al 4° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di ricezione della richiesta. Per ogni istruzione di modifica della composizione dell'investimento del capitale maturato, ad

eccezione dei trasferimenti dal Comparto Euro Fixed Income ai Fondi Interni che sono gratuiti, Mediolanum International Life dac applicherà un diritto fisso di € 65,84 a titolo di rimborso spese; tale diritto fisso potrà essere aggiornato periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT calcolata come descritto all'Art. 10 (base anno 2018).

ART. 15) RISCATTO TOTALE

L'Investitore-Contraente, in ogni momento, ha la facoltà di risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo il valore di riscatto. L'esercizio del diritto di riscatto richiede che l'Investitore-Contraente invii apposita richiesta scritta a Mediolanum International Life dac - succursale di Milano. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di ricezione della richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui all'Art. 23 delle Condizioni di Contratto presso la sede di Mediolanum International Life dac - succursale di Milano. L'esercizio del diritto di riscatto comporta il disinvestimento totale delle quote dei Fondi collegati al contratto (Fondi Interni e/o OICR) risultanti alla data di ricezione della richiesta come sopra definita. Il valore di riscatto dei Fondi Interni Premium Plan Fund 2, Premium Plan Fund 3, Premium Plan Fund 4 è calcolato in base al valore delle quote del 2° Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della relativa documentazione, il valore di riscatto dell'OICR Euro Fixed Income è calcolato in base al valore delle quote del 3° Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della relativa documentazione. Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore dell'Investitore-Contraente. Mediolanum International Life dac opererà il disinvestimento totale a condizione che tutte le eventuali movimentazioni (es: Premi Aggiuntivi, rimborso di un premio a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Investitore-Contraente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario il disinvestimento totale verrà effettuato nel primo Giorno di Valorizzazione successivo nel quale non risultino eventuali operazioni in sospeso. L'importo del valore di riscatto sarà liquidato entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data. Nel caso di designazione irrevocabile del Beneficiario (Art.1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest'ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto dell'Investitore-Contraente. L'efficacia dell'operazione di riscatto è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle quote. Qualora la predetta condizione non si realizzasse, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di riscatto.

ART. 16) RISCATTO PARZIALE

L'Investitore-Contraente, in ogni momento, può esercitare il diritto di riscatto parziale inviando apposita richiesta scritta a Mediolanum International Life dac - succursale di Milano. In caso di richiesta di riscatto parziale la Compagnia disinvestirà un numero di quote dei Fondi Interni Premium Plan Fund 2, Premium Plan Fund 3 e Premium Plan Fund 4 corrispondente all'importo richiesto sulla base del valore delle quote dei Fondi Interni del 2° Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di ricezione della richiesta di riscatto completa di tutti i documenti di cui al successivo Art. 23. Il valore di riscatto dell'OICR Euro Fixed Income è calcolato in base al valore delle quote del 3° Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della relativa documentazione. Mediolanum International Life dac opererà il disinvestimento parziale a condizione che tutte le eventuali movimentazioni (es: Premi Aggiuntivi, rimborso di un premio a seguito di insoluto del mezzo di pagamento utilizzato dall'Investitore- Contraente, etc.) siano state valorizzate. In caso contrario il disinvestimento parziale verrà effettuato nel primo Giorno di Valorizzazione successivo nel quale non risultino eventuali operazioni in sospeso. L'importo di ogni riscatto parziale deve essere almeno pari a € 1.000 e può essere richiesto solo a condizione che il controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni residue alla data di ricezione della richiesta sia almeno pari a € 1.000. Il pagamento del valore di riscatto verrà effettuato a favore dell'Investitore-Contraente. L'importo del valore di riscatto parziale sarà liquidato entro 20 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta e documentazione e sarà soggetto alle disposizioni fiscali vigenti a tale data. Nel caso di designazione irrevocabile del Beneficiario (Art.1921 del Codice Civile) occorrerà da parte di quest'ultimo un consenso scritto alla richiesta di riscatto dell'Investitore-Contraente. L'efficacia dell'operazione di riscatto è in ogni caso condizionata allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, con possibili differimenti sulla data di valorizzazione delle quote. Qualora la predetta condizione non si realizzasse, ivi compresa la sussistenza di impedimenti normativi al rapporto, non si procederà con l'operazione di riscatto.

ART. 17) SERVIZIO PAC PIÙ

Mediolanum Premium Plan - New Edition nella sola forma a Piano dei Premi Programmati, prevede per l'Investitore-Contraente la facoltà di aderire al servizio "PAC PIÙ". In caso di sottoscrizione, nel medesimo contratto, di più Fondi Interni l'Investitore-Contraente ha facoltà di aderire al Servizio PAC PIÙ anche su un numero di Fondi Interni inferiori a quelli sottoscritti. In base a tale programma:

- a) il valore della quota di ciascun Fondo Interno sottoscritto dall'Investitore-Contraente viene confrontato giornalmente con il valore quota storico più alto del Fondo stesso;
- b) qualora il 27 di ogni mese il valore della quota di ciascun Fondo Interno sottoscritto dall'Investitore Contraente risulti inferiore almeno del 10% rispetto al valore sopra indicato, l'importo del Premio Successivo Programmato

verrà raddoppiato senza modificare la dimensione del Piano. In caso di contratti in cui risultino sottoscritti più Fondi Interni, il raddoppio dell'importo del Premio Successivo Programmato verrà effettuato esclusivamente per il/i Fondo/i Interno/i per il/i quale/i sia stato accertato il verificarsi delle condizioni di cui al precedente punto b). L'adesione al programma "PAC PIÙ" può avvenire sia contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta sia in un momento successivo, secondo le modalità indicate al precedente punto b), e sarà ritenuta valida sino a comunicazione di revoca da parte dell'Investitore-Contraente, operativa entro 30 giorni dalla sua ricezione da parte di Mediolanum International Life dac.

ART. 18) PROGRAMMA CONSOLIDA I RENDIMENTI

Mediolanum Premium Plan - New Edition, sia nella forma a Premio Unico sia in quella a Piano di Premi Programmati prevede, per l'Investitore-Contraente la facoltà di aderire al Programma "Consolida i Rendimenti". In caso di sottoscrizione, nel medesimo contratto, di più Fondi Interni l'Investitore-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:

- a) il valore della quota del/i Fondo/i oggetto del consolidamento indicato/i dall'Investitore-Contraente viene confrontato giornalmente con il "Valore di Riferimento";
- b) qualora tale confronto evidenzia un incremento del valore della quota pari ad almeno il 15% viene disinvestito un importo pari alla differenza tra il valore della quota - al giorno in cui si verifica tale condizione - ed il "Valore di Riferimento", moltiplicato per il numero totale di quote possedute del Fondo/i Interno/i oggetto del consolidamento prescelto/i. Il disinvestimento viene effettuato a condizione che il suo controvalore sia almeno pari a € 500;
- c) l'importo disinvestito è investito nelle quote dell'OICR Euro Fixed Income (classe L - quote di tipo "A"), direttamente collegato al contratto, Comparto del Fondo Comune di Investimento Mobiliare di diritto irlandese Mediolanum Best Brands di Mediolanum International Funds Ltd., in base al valore delle quote del Giorno di Valorizzazione successivo al giorno in cui si verifica il disinvestimento. In caso di contratti in cui risultino sottoscritti più Fondi Interni, il consolidamento sul Comparto Euro Fixed Income verrà effettuato esclusivamente per il/i Fondo/i Interno/i per il/i quale/i sia stato accertato il verificarsi delle condizioni di cui al precedente punto b).

Il "Valore di Riferimento" è così determinato:

- nel caso in cui sia stato versato unicamente un premio, è pari al valore della quota del giorno di riferimento;

- nel caso in cui siano stati già effettuati disinvestimenti di cui al precedente punto b), è pari al valore della quota dell'ultimo disinvestimento effettuato;
- nel caso siano stati effettuati ulteriori investimenti e/o disinvestimenti a richiesta dell'Investitore-Contraente, nonché l'eventuale riconoscimento del Bonus di Fedeltà, di seguito descritto all'Art. 20, il calcolo del Valore di Riferimento e la verifica delle condizioni per il disinvestimento di cui ai precedenti punti a) e b) vengono effettuati il giorno successivo a quello di valorizzazione delle operazioni di investimento/disinvestimento. Per il calcolo del Valore di Riferimento verrà utilizzata la seguente formula:

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

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

V0 = "Valore di Riferimento" precedente;

Q0 = Numero delle quote possedute del Fondo oggetto del consolidamento prima dell'investimento o del disinvestimento;

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

|Qx| = Valore assoluto del numero di quote del Fondo oggetto del consolidamento movimentate a seguito dell'investimento o disinvestimento. L'adesione al Programma "Consolida i Rendimenti" può avvenire sia contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta sia in un momento successivo e sarà ritenuta valida sino a comunicazione di revoca da parte dell'Investitore-Contraente, operativa entro 30 giorni dalla sua ricezione da parte di Mediolanum International Life dac. I disinvestimenti di cui al precedente punto b) potranno essere effettuati solo dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla ricezione della suddetta adesione da parte di Mediolanum International Life dac. In caso di adesione successiva alla fase di sottoscrizione, il Valore di Riferimento sarà pari al valore quota del Giorno di Negoziazione successivo alla data di adesione. Nel caso in cui l'Investitore-Contraente dia comunicazione di revoca del programma Consolida i Rendimenti, le quote detenute sul Comparto Euro Fixed Income, a scelta del Cliente, rimarranno investite nello stesso oppure, a richiesta dell'Investitore-Contraente, verranno disinvestite e reinvestite sul/i Fondo/i Interno/i indicato/i. La modifica della ripartizione dell'investimento comporta l'interruzione del Programma "Consolida i Rendimenti", se attivato dall'Investitore-Contraente, solo in caso di azzeramento del numero delle quote dei Fondi Interni interessati al Programma.

ART. 19) ONERI DEL CONTRATTO

Di seguito uno schema riassuntivo dei principali costi previsti da Mediolanum Premium Plan - New Edition.

a) Costi gravanti sul premio: Costi Amministrativi

- A ogni ricorrenza annuale della polizza, Mediolanum International Life dac preleverà un diritto fisso di gestione annuo pari a € 32,91. Tale diritto fisso potrà essere aggiornato periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2018). 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. A tale scopo l'Investitore-Contraente autorizza sin d'ora Mediolanum International Life dac a disinvestire un numero sufficiente di quote dei Fondi Interni riferiti al contratto e a trattenere il relativo importo. In caso di riscatto totale, l'Investitore-Contraente autorizza sin d'ora Mediolanum International Life dac a trattenere dall'importo da liquidare la quota parte dei costi amministrativi maturata nel corso dell'anno e non ancora addebitata;
- verrà prelevato un diritto fisso di € 6,56 a titolo di rimborso spese forfettario in caso di mancato buon fine del mezzo di pagamento utilizzato. Tale diritto fisso potrà essere aggiornato periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2018). 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 prelievo di tale importo sarà effettuato con le stesse modalità previste per il diritto fisso di gestione.

COSTI	PIC	PAC
Diritto fisso di gestione annuo	€ 32,91	€ 32,91
Costi di sottoscrizione	Variabili in funzione dell'importo versato (vedere Tab. A)	Variabili in funzione dell'importo del Premio Unitario e del Piano scelto (vedere Tab. B)
Costi per riscatto	Non previsti	Non previsti
Costi per operazioni di switch*	€ 65,84	€ 65,84

Costi sul Fondo Interno	Variabili in funzione del Fondo scelto (vedere Tab. C)	Variabili in funzione del Fondo scelto (vedere Tab.C)
Diritto fisso per mancato buon fine del mezzo di pagamento	€ 6,56	€ 6,56

*Ad eccezione dei trasferimenti dal Comparto Euro Fixed Income ai Fondi Interni.

b) Costi gravanti sul premio: Costi di Sottoscrizione Ogni Premio è soggetto a:

- **per i contratti a Premio Unico** le commissioni riportate nella tabella A riferite alla somma dei premi lordi versati.
- **per i Piani dei Premi Programmati** le commissioni riportate nella tabella B. Agli eventuali Premi Aggiuntivi è applicata la commissione prevista per i Premi Successivi. Agli eventuali Premi eccedenti il Piano verranno applicate le commissioni previste per la forma a Premio Unico, riferite al cumulo totale dei Premi lordi (vedi Tab. A).

TABELLA A

TOTALE PREMI VERSATI	COMMISSIONE
Importi inferiori a € 25.000	5,00%
Da € 25.000 fino ad importi inferiori a € 75.000	4,00%
Da € 75.000 fino ad importi inferiori a € 150.000	3,00%
Da € 150.000 fino ad importi inferiori a € 250.000	2,00%
Da € 250.000 fino ad importi inferiori a € 500.000	1,00%
Da € 500.000 e oltre	0,50%

TABELLA B

	Piano da 132 Premi unitari		Piano da 156 Premi unitari		Piano da 192 Premi unitari	
Importo Premio Unitario in €	Primi 18 Premi Unitari	Premi Successivi	Primi 18 Premi Unitari	Premi Successivi	Primi 18 Premi Unitari	Premi Successivi
	Costi di caricamento					
Importi fino a € 130	34,00%	5,60%	36,00%	5,30%	38,00%	5,00%
Superiori a € 130 e fino a € 160	33,00%	5,50%	34,00%	5,20%	36,00%	4,90%
Superiori a € 160 e fino a € 210	30,00%	5,40%	32,00%	5,10%	35,00%	4,80%
Superiore a € 210 e fino a € 400	29,00%	5,30%	31,50%	5,05%	34,50%	4,70%
Superiore a € 400 e fino a € 800	27,00%	4,50%	28,00%	4,30%	29,00%	4,00%
Superiori a € 800 e fino a € 1.250	22,00%	3,75%	23,00%	3,40%	25,00%	2,80%
Superiori a € 1.250 e fino a € 2.100	17,00%	3,45%	18,00%	3,00%	19,00%	2,50%
Superiori a € 2.100	10,50%	3,10%	12,50%	2,70%	14,00%	2,00%

b.1) Agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Investitori-Contraenti Le commissioni di sottoscrizione sopra indicate non verranno applicate alle sottoscrizioni effettuate da: dipendenti o collaboratori continuativi della Compagnia; dipendenti, consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede o collaboratori continuativi di Banca Mediolanum S.p.A.; dipendenti o collaboratori continuativi di altre Società del Gruppo Mediolanum nonché dipendenti o collaboratori continuativi delle società controllate e collegate ai soggetti partecipanti al patto di sindacato della controllante Banca Mediolanum S.p.A.. 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. Inoltre, la Compagnia potrà riconoscere al Soggetto Distributore la facoltà di ridurre le commissioni e le spese di sottoscrizione fino al 100% delle stesse.

c) Costi per switch

Per ogni istruzione di modifica delle modalità di investimento del capitale maturato, ad eccezione dei trasferimenti dal Comparto Euro Fixed Income ai Fondi Interni, Mediolanum International Life dac

tratterrà dall'importo da investire in base alla nuova istruzione, a titolo di rimborso spese, la somma di € 65,84 che potrà essere aggiornata periodicamente sulla base della variazione intervenuta nell'indice ISTAT (base anno 2018). 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.

d) Costi gravanti sui Fondi collegati al contratto

Le spese a carico dei Fondi collegati al contratto sono rappresentate da:

- **commissione di gestione dei Fondi collegati:**
 - Premium Plan Fund 2, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione annua pari allo 0,200%;
 - Premium Plan Fund 3, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione annua pari allo 0,465%
 - Premium Plan Fund 4, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione annua pari allo 0,240%;
 - Euro Fixed Income è prevista l'applicazione di una commissione di gestione annua pari all'1,05%.
- **commissioni di overperformance** I Fondi Interni Premium Plan Fund 2, Premium Plan Fund 3 e Premium Plan Fund 4 non prevedono commissioni di overperformance. L'OICR Euro Fixed Income prevede una commissione di overperformance della Società di Gestione, la commissione massima è dell'1% annuo, calcolato come il 20% dell'aumento del valore patrimoniale netto oltre l'High-Water-Mark più un hurdle rate del 1%.
- **commissione di gestione annua relativa agli O.I.C.R. in cui i Fondi Interni eventualmente investono: la commissione di gestione annua media ponderata prevista dagli O.I.C.R.** in cui possono investire i Fondi Interni può arrivare fino ad un massimo del 3,45% annuo (incluse, nel caso di investimento in fondi di fondi, delle commissioni previste per i fondi sottostanti). Inoltre potrebbe essere applicata una commissione di overperformance, la cui media, ponderata per i patrimoni medi annui netti degli O.I.C.R., non potrà eccedere il 2,25% annuo.
- **altri costi previsti dal Regolamento dei Fondi collegati** Sono a carico dei Fondi Interni Premium Plan Fund 2, Premium Plan Fund 3 e Premium Plan Fund 4 i seguenti oneri:
 - le spese di verifica e revisione dei Fondi Interni;

- le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi Interni;
- gli oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari;
- le spese di transazione relative agli acquisti e vendite degli attivi sottostanti ai Fondi Interni.
- le ulteriori spese che sono attribuite al funzionamento diretto dei Fondi. Sono a carico del Comparto Euro Fixed Income i seguenti oneri:
 - una commissione annua dovuta alla Banca Depositaria per l'incarico svolto;
 - commissione amministrativa annua dovuta all'Agente Amministrativo per l'incarico svolto;
 - commissione annua dovuta al Cash Manager;
 - commissione annua dovuta all'Investment Manager. Le commissioni previste per gli O.I.C.R. possono essere in parte retrocesse alla Compagnia.

ART. 20) BONUS DI FEDELTA'

Mediolanum Premium Plan - New Edition, nella forma a Premio Unico e nella forma a Piano dei Premi Programmati, prevede l'erogazione di un "Bonus di Fedeltà" pari ad una percentuale dei caricamenti corrisposti sul singolo versamento (contratti a Premio Unico) o sui primi 18 Premi Unitari (contratti a Piano di Premi Programmati), qualora si verificano le condizioni di riconoscimento illustrate nelle seguenti tabelle (per la forma a Piano di Premi Programmati, le condizioni variano a seconda della dimensione del Piano scelto):

BONUS DI FEDELTA' - CONTRATTI A PREMIO UNICO
 (verifica su ciascun Premio versato)

Anniversario di erogazione	Condizione per l'erogazione (ammontare degli eventuali riscatti*)	Importo erogato (% dei caricamenti corrisposti sul versamento)
Dal 6° al 9°	≤ 10% dell'importo del versamento lordo	10%

Dal 10° alla risoluzione del contratto	≤ 10% dell'importo del versamento lordo	10%
Dal 10° alla risoluzione del contratto	≥ 10% e < 50% dell'importo del versamento lordo	5%

* In caso di versamento di Premi Aggiuntivi gli eventuali riscatti verranno detratti a partire dal primo Premio versato (incluso il Premio Iniziale).

BONUS DI FEDELTA' - CONTRATTI A PIANO DI PREMI PROGRAMMATI

Piano di 156 Premi Unitari Piano di 192 Premi Unitari		
Anniversario di erogazione	Condizione per l'erogazione (ammontare degli importi versati al netto degli eventuali riscatti parziali)	Importo erogato (% dei caricamenti corrisposti sui primi 18 Premi Unitari)
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%
Dal 10° al 12°	≥ 85% dell'importo dei versamenti previsti fino a quel momento dal Piano di Premi Programmati**.	10%
Dal 13° alla risoluzione del contratto	≥ 85% dell'importo dei versamenti complessivamente previsti dal	10%

	Piano di Premi Programmati**.	
Dal 13° alla risoluzione del contratto	≥ 50% e < 85% dell'importo dei versamenti complessivamente previsti dal Piano di Premi Programmati**.	5%

** Ai fini del calcolo e del riconoscimento del Bonus sarà considerato l'importo effettivamente versato sulla polizza ad ogni anniversario previsto per la sua erogazione, considerando pertanto anche eventuali variazioni dell'importo del premio intervenute rispetto a quello stabilito all'atto della sottoscrizione del Contratto.

Tale Bonus verrà riconosciuto:

- per i contratti a Premio Unico a partire dal 6° anniversario successivo al versamento e per ciascun anniversario seguente;
- per i contratti a Piano di Premi Programmati a partire dal 6° anniversario di decorrenza della polizza e per ciascun anniversario successivo, anche in seguito alla scadenza del Piano, qualora il contratto rimanga attivo. Nel caso di versamenti di Premi eccedenti il Piano di Premi Programmati verranno applicate, per ciascun Premio eccedente il Piano, le condizioni di riconoscimento del Bonus di Fedeltà previste per i contratti a Premio Unico. Nel caso in cui non vengano rispettate le condizioni per l'erogazione del Bonus ad un determinato anniversario, nessun Bonus sarà riconosciuto negli anniversari successivi. Il Bonus sarà investito entro il primo lunedì successivo a quello di anniversario della decorrenza della polizza, secondo le modalità di investimento dei Premi Successivi al momento in vigore. Al calcolo dell'ammontare degli importi versati non concorrono i Bonus riconosciuti.

ART. 21) PEGNO

Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto è efficace dal momento in cui Mediolanum International Life dac riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno. Contestualmente Mediolanum International Life dac deve effettuare l'annotazione relativa alla costituzione di pegno in polizza o su appendice. Mediolanum International Life dac può opporre ai creditori pignorati tutte le

eccezioni che le spettano verso l'Investitore-Contraente originario in conformità con quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile.

ART. 22) PRESTITI

Non è prevista l'erogazione da parte di Mediolanum International Life dac di prestiti sulla polizza.

ART. 23) DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ PREVISTE PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

1) Documentazione

Per tutti i pagamenti di Mediolanum International Life dac dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da presentare è la seguente:

DOCUMENTI PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI	
Riscatto parziale o totale	Richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente con specifica delle modalità di pagamento
	Consenso scritto del Beneficiario nel caso di designazione irrevocabile del Beneficiario
Decesso dell'Assicurato	Certificato di morte dell'Assicurato
	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto

2) Termini di pagamento

Mediolanum International Life dac eseguirà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione e a condizione che vengano espletati gli adempimenti normativi di cui al D. Lgs. 231/07. Nel caso in cui tale termine non venisse rispettato, Mediolanum International Life dac riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento qualora imputabile alla stessa, applicando il tasso legale di interesse al momento in vigore. I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in euro.

ART. 24) MODALITÀ E TERMINI DI RICEZIONE DELLE DISPOSIZIONI

Mediolanum International Life dac impegna contrattualmente - anche ai sensi dell'Art. 1411 C.C. - il Soggetto Distributore a inoltrare alla Compagnia i Moduli di Proposta, le disposizioni impartite dall'Investitore-Contraente (comprese quelle effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza) ed i relativi mezzi di pagamento, entro e non oltre le ore 19.00 del primo giorno lavorativo successivo a quello della relativa ricezione. Si considerano convenzionalmente ricevute presso la Sede del Soggetto Distributore anche tutte le disposizioni impartite autonomamente dall'Investitore-Contraente nonché la corrispondenza in generale, indirizzate alla Compagnia, che saranno inoltrate alla stessa nelle medesime tempistiche sopra indicate. Il Soggetto Distributore, a propria volta, impegna contrattualmente i propri consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede a trasmettere allo stesso tempestivamente i Moduli di Proposta, le disposizioni impartite dall'Investitore Contraente ed i relativi mezzi di pagamento.

ART. 25) GESTIONE DELLE INFORMAZIONI

La Compagnia fornirà all'Investitore-Contraente le informazioni e la documentazione previste dalla normativa tempo per tempo vigente. La Compagnia si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni contrattuali, purché tali modifiche non risultino peggiorative per gli Investitori-Contraenti. Qualora ricorra un giustificato motivo, la Compagnia avrà altresì il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni contrattuali, anche qualora tali modifiche dovessero risultare peggiorative per gli Investitori-Contraenti.

Le variazioni di cui al precedente paragrafo saranno comunicate per iscritto agli Investitori-Contraenti con un preavviso di almeno 30 giorni rispetto alla data di efficacia delle stesse. L'Investitore-Contraente che non intenda accettare le modifiche dovrà darne comunicazione alla Compagnia entro 30 giorni dalla data 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 dell'Investitore-Contraente, il Contratto resterà in vigore come modificato dalla Compagnia.

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 applicabile.

Le variazioni suddette saranno comunicate dalla Compagnia all'Investitore-Contraente in conformità a quanto previsto dalla normativa tempo per tempo applicabile.

ART. 26) TERMINI DI PRESCRIZIONE

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

ART. 27) FORO COMPETENTE

Per ogni controversia con Mediolanum International Life dac è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza ovvero del domicilio eletto dall'Investitore-Contraente o dal Beneficiario a seconda del soggetto che promuove la causa.

MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE dac

Sede di Direzione: Palazzo Fermi

Via F. Sforza - 20080 Basiglio (MI)

Sede Legale: 2 Shelbourne Buildings

Shelbourne Road - Ballsbridge - Dublin 4 - Ireland

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

Codice Fiscale - Partita IVA 03952590960 - 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