

SCHEDA INFORMATIVA - SERVIZIO DI PRONTI CONTRO TERMINE CON RINNOVO AUTOMATICO - "INMEDIOLANUM PLUS PCT EVOLUTION" - EDIZIONE DICEMBRE 2011

Riservato ai Clienti Appartenenti al Club "PrimaFila" cluster "Platino" e "Oro" e ai clienti "PrimaBanca"

L'operazione di **Pronti Contro Termine** (di seguito anche "PCT") è un'operazione mediante la quale Banca Mediolanum (di seguito anche la Banca) vende a pronti al Cliente una determinata quantità di titoli e contemporaneamente riacquista a termine la stessa quantità di titoli ad un prezzo predeterminato. Il prezzo a pronti è fissato sulla base del valore di mercato dei titoli maggiorato del rateo di interesse maturato fino a quel momento; il prezzo a termine viene invece calcolato capitalizzando il prezzo a pronti ad un tasso d'interesse convenuto tra la Banca ed il Cliente.

Rischio di controparte: qualora Banca Mediolanum fosse interessata da una situazione di insolvenza o sottoposta a procedura concorsuale, il sottoscrittore sostiene il rischio che la stessa Banca non possa adempiere all'obbligo di riacquisto dei titoli a termine.

Rischio di liquidità: qualora il sottoscrittore intendesse disporre dell'importo investito, potrebbe trovarsi nell'impossibilità o nella difficoltà di liquidare il proprio investimento prima della naturale scadenza dei PCT.

L'operazione **NON è soggetta al rischio emittente:** in caso di insolvenza delle controparti emittenti gli strumenti finanziari sottostanti all'operazione di Pronti Contro Termine, Banca Mediolanum garantisce comunque il pagamento a termine del prezzo a pronti capitalizzato al tasso di interesse convenuto.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art.1 - Oggetto

- L'operazione di **Pronti Contro Termine** "InMediolanum Plus PCT Evolution" (di seguito anche "il Servizio") prevede la sottoscrizione, dal parte del Cliente, di 4 operazioni di Pronti Contro Termine (di seguito, ciascuna, "l'Operazione"), la cui durata è descritta al successivo art. 3.
- Con la sottoscrizione del Servizio il Cliente dispone che, allo scadere di ogni Operazione in esso prevista, il controvalore a Lui spettante dalla vendita a termine (compresi quindi anche gli interessi maturati) sia automaticamente e interamente investito (fatto salvo quanto descritto al successivo art. 6 comma 2) nell'Operazione successiva, nei tempi definiti al successivo art. 3.
- La Nota Informativa relativa alla prima operazione (di seguito "la Prima Operazione") costituisce conferma della conclusione tra le parti dell'intero Servizio.
- Ciascuna operazione può avere ad oggetto soltanto strumenti finanziari rappresentati da titoli dello Stato Italiano e titoli similari (titoli emessi da enti territoriali, titoli sovranazionali, titoli del debito pubblico di Stati UE e di altri Stati esteri inclusi nella c.d. white list). Il Cliente, con l'ordine di sottoscrizione, delega Banca Mediolanum a selezionare lo specifico strumento finanziario oggetto dell'operazione; la Banca si impegna a comunicare al Cliente, mediante la Nota Informativa relativa alle operazioni di compravendita titoli eseguite, gli estremi dello strumento finanziario selezionato per l'operazione.
- Il Servizio è sottoscrivibile fino ad esaurimento del plafond disponibile ed è riservato ai Clienti di Banca Mediolanum definiti:
 - "Nuovi Clienti titolari di conto corrente"**, intendendosi con tale definizione i Clienti sottoscrittori di un conto corrente Presso Banca Mediolanum in data successiva al 25 ottobre 2011, e non titolari di alcun altro conto corrente precedente presso Banca Mediolanum;
 - "Già Clienti titolari di conto corrente con Nuovo Cash"**, intendendosi con tale definizione i Clienti sottoscrittori di un conto corrente presso Banca Mediolanum in data precedente al 25 ottobre 2011 e che sottoscrivano il presente servizio con apporto di nuova liquidità (Nuovo Cash) rispetto al totale del patrimonio* in essere presso Banca Mediolanum al 1° ottobre 2011;
 - "Già Clienti titolari di conto corrente con Vecchio Cash"**, intendendosi con tale definizione i Clienti sottoscrittori di un conto corrente presso Banca Mediolanum in data precedente al 25 ottobre 2011 e che sottoscrivano il presente servizio con apporto di vecchia liquidità (Old Cash) intesa come patrimonio* in essere presso Banca Mediolanum sotto forma di liquidità precedente al 1° ottobre 2011 (anche riveniente da eventuali precedenti investimenti in prodotti del Gruppo);
 - "Già Clienti titolari di conto corrente con PCT in scadenza"** intendendosi con tale definizione i Clienti sottoscrittori di un conto corrente presso Banca Mediolanum e sottoscrittori di "Mediolanum Rendicash - Edizione Febbraio/Aprile/Aprile Bis/Maggio 2011", InMediolanum Plus PCT - Edizione Maggio/Agosto 2011 (di seguito anche "PCT in Scadenza"), che sottoscrivano il presente servizio reinvestendo tutto o parte dell'importo derivante dalla naturale scadenza dei PCT sopra citati, eventualmente incrementato di ulteriori importi entro l'importo massimo spendibile indicato nell'ordine di sottoscrizione. Per tale categoria la sottoscrizione del Servizio dovrà avvenire entro il 3° gg antecedente la data di operazione a termine dei PCT in scadenza.
- Il Servizio è sottoscrivibile dai Clienti, così come definiti al precedente comma 5, che appartengono al Club "PrimaFila" cluster "Platino" e "Oro" e/o siano Clienti "PrimaBanca". Con la definizione Clienti "PrimaBanca" si intendono i Clienti titolari di un Conto Corrente presso Banca Mediolanum (anche in fase di apertura) che abbiano disposto l'accredito su tale Conto Corrente degli emolumenti e/o della pensione.

(* per patrimonio in essere s'intende la somma del valore corrente di tutti i prodotti intestati o cointestati alla data specificata quali, a titolo esemplificativo, quote di fondi comuni d'investimento, polizze assicurative, titoli, PCT, saldo contabile creditore di conti correnti o conti depositi, valori mobiliari ecc... Non costituiscono comunque nuova liquidità le somme rivenienti dal disinvestimento/liquidazione parziale o totale di uno o più prodotti in precedenza citati.

Art.2 - Natura ed effetti delle operazioni

- Ciascuna Operazione di Pronti Contro Termine si realizza attraverso una vendita a pronti di strumenti finanziari di proprietà della Banca ("venditore a pronti") a favore del Cliente ("acquirente a pronti") e una contestuale vendita a termine degli stessi strumenti per pari importo nominale posta in essere tra il Cliente ("venditore a termine") e la Banca ("acquirente a termine").
- La vendita a termine ha effetto traslativo differito alla scadenza del termine pattuito nella vendita medesima e, pertanto, gli strumenti finanziari oggetto delle operazioni restano fino a tale data nella proprietà del Cliente acquirente a pronti.
- I diritti accessori relativi agli strumenti finanziari spettano al Cliente acquirente a pronti.

Art.3 - Durata

- La durata di ciascuna Operazione è pari al periodo intercorrente tra la data di vendita a pronti e la data di vendita a termine.
- Ciascuna Operazione ha durata indicativamente pari a 3 mesi (secondo gli esempi riportati nella tabella che segue) ad eccezione della Prima Operazione, per la quale la durata è pari al periodo intercorrente tra la data dell'operazione a pronti e la data dell'operazione a termine (che avrà data prefissata dipendente dalla data di ricevimento dell'ordine di sottoscrizione presso la Sede di Banca Mediolanum, come specificato al successivo comma 4).
- Banca Mediolanum eseguirà la prima operazione di vendita a pronti relativa a InMediolanum Plus Evolution:
 - per i "Nuovi Clienti titolari di conto corrente", i "Già Clienti titolari di conto corrente con Nuovo Cash" e i "Già Clienti titolari di conto corrente con Vecchio Cash" entro 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento dell'ordine di sottoscrizione presso la Sede di Banca Mediolanum, fatta salva la sussistenza delle condizioni previste e quanto di seguito specificato. Nei mesi di dicembre, marzo, giugno e settembre le sottoscrizioni ricevute presso la Sede di Banca Mediolanum tra il 2° giorno lavorativo antecedente il 15° giorno del mese e il 2° giorno lavorativo antecedente l'ultimo giorno del mese la prima operazione di vendita a pronti verrà effettuata il primo giorno lavorativo del mese successivo;
 - per i "Già Clienti titolari di conto corrente con PCT in scadenza": sia per l'importo derivante dal reinvestimento del PCT in scadenza, sia per eventuali ulteriori importi, in coincidenza con la data di scadenza del PCT da reinvestire a condizione che l'ordine di sottoscrizione pervenga presso la Sede di Banca Mediolanum entro il secondo giorno lavorativo precedente tale data.
- La vendita a termine della Prima Operazione e delle Operazioni successive saranno effettuate alle seguenti date prestabilite: 31 marzo*, 30 giugno*, 30 settembre*, 30 dicembre**, secondo gli esempi riportati nelle seguenti tabelle. Le date di vendita a termine di ciascuna operazione verranno comunicate nella relativa Nota Informativa gli esempi riportati nella seguente tabella:

*ovvero, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo - **ovvero se festivo il primo giorno lavorativo precedente

Esempio:

Data di ricevimento dell'ordine di sottoscrizione presso la Sede di Banca Mediolanum	14 dicembre 31 dicembre 2011	01 gennaio 13 gennaio 2012	14 marzo 31 marzo 2012	01 aprile 13 giugno 2012	14 giugno 30 giugno 2012
Data prima operazione a pronti	02/01/2012	Entro 5 gg. lavorativi data ricezione ordine	02/04/2012	Entro 5 gg. lavorativi data ricezione ordine	02/07/2012
Data prima operazione a termine	02/04/2012	02/04/2012	02/07/2012	02/07/2012	01/10/2012
Data seconda operazione a pronti (rinnovo)	02/04/2012	02/04/2012	02/07/2012	02/07/2012	01/10/2012
Data seconda operazione a termine	02/07/2012	02/07/2012	01/10/2012	01/10/2012	28/12/2012
Data terza operazione a pronti (rinnovo)	02/07/2012	02/07/2012	01/10/2012	01/10/2012	02/01/2013
Data terza operazione a termine	01/10/2012	01/10/2012	28/12/2012	28/12/2012	01/04/2013
Data quarta operazione a pronti (rinnovo)	01/10/2012	01/10/2012	02/01/2013	02/01/2013	01/04/2013
Data quarta operazione a termine	28/12/2012	28/12/2012	01/04/2013	01/04/2013	01/07/2013

Ai fini dell'effettiva determinazione dei riferimenti temporali dell'investimento effettuato, farà fede quanto indicato nella nota informativa inviatiagli.

La vendita a termine della Prima Operazione e le Operazioni successive saranno effettuate, per i "Già Clienti titolari di conto corrente con PCT in scadenza" secondo gli esempi riportati nella seguente tabella:

Esempio:

Data Operazione a Termine PCT in scadenza	15/12/2011	30/12/2011	16/01/2012	31/01/2012	15/02/2012	29/02/2012
Data prima operazione a pronti (sottoscrizione)	02/01/2012	02/01/2012	16/01/2012	31/01/2012	15/02/2012	29/02/2012
Data prima operazione a termine	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012
Data seconda operazione a pronti (rinnovo)	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012	02/04/2012
Data seconda operazione a termine	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012
Data terza operazione a pronti (rinnovo)	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012	02/07/2012
Data terza operazione a termine	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012
Data quarta operazione a pronti (rinnovo)	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012	01/10/2012
Data quarta operazione a termine	28/12/2012	28/12/2012	28/12/2012	28/12/2012	28/12/2012	28/12/2012

* Date coincidenti con le scadenze dei PCT da reinvestire

Art.4 - Pagamento del prezzo nella vendita a pronti

1. Il Cliente acquirente a pronti è tenuto a versare alla Banca venditore a pronti il prezzo riferito al controvalore degli strumenti finanziari acquistati e stabilito all'atto della conclusione della vendita a pronti.
2. A tal fine la Banca è autorizzata ad addebitare, contestualmente alla conclusione della predetta vendita, il Conto Corrente del Cliente per un importo corrispondente al prezzo pattuito.
3. Le operazioni richieste verranno eseguite a partire dall'operazione con Tasso maggiore a condizione che per ciascuna operazione richiesta l'intero prezzo pattuito sia disponibile sul Conto Corrente indicato salvo esaurimento del plafond disponibile.

Art.5 - Consegna degli strumenti finanziari e pagamento del prezzo nella vendita a termine

1. Alla scadenza prevista per l'efficacia della vendita a termine, il Cliente venditore a termine deve trasferire alla Banca acquirente a termine strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquistati a seguito dell'operazione a pronti; la Banca provvede contestualmente a pagare al Cliente il prezzo allo stesso dovuto nell'ammontare stabilito all'atto della conclusione della vendita a termine, accreditandone l'importo sul Conto Corrente del Cliente.
2. In caso di inadempimento, da parte del Cliente venditore a termine, degli obblighi di trasferimento di cui al precedente comma, la Banca acquirente a termine provvederà ad acquistare gli strumenti finanziari in questione ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art.1516 Cod.Civ..
3. Per le operazioni con data di scadenza 30 dicembre (ovvero, se festivo, il primo giorno lavorativo precedente), l'importo dell' Operazione a Termine sarà liquidato lo stesso giorno sul conto corrente del Cliente. Tale importo, salvo eventuale revoca del rinnovo automatico (vedi seguente art. 10) sarà reinvestito nel servizio InMediolanum Plus PCT Evolution con data operazione a pronti il 02/01 (ovvero, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo). In tal caso, in deroga a quanto previsto dal "Servizio MEDIOLANUM FREEDOM PLUS" per i Clienti di conto corrente Mediolanum Freedom, gli importi derivanti dalla liquidazione del PCT in scadenza e accreditati sul conto corrente Mediolanum Freedom che risultassero superiori alla "soglia massima" non saranno prelevati dal conto corrente a favore della polizza MEDIOLANUM PLUS e per gli interessi non riconosciuti nel periodo intercorrente fra la data dell'operazione a termine e la successiva operazione a pronti, Banca Mediolanum applicherà, alla Operazione di PCT successiva, un tasso di interesse lordo su base annua maggiorato dello 0,0853%.

Art.6 - Condizioni risolutive

1. Costituiscono condizioni risolutive dell'operazione di Pronti Contro Termine le seguenti ipotesi:
 - a) il verificarsi in capo ad una parte di una delle situazioni previste dall'art.1186 Cod.Civ.;
 - b) il prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di una parte in modo tale da porre in evidente pericolo il soddisfacimento delle ragioni di credito dell'altra;
 - c) l'inadempimento degli obblighi di trasferimento degli strumenti finanziari o di pagamento del relativo prezzo derivanti da un'altra operazione di Pronti Contro Termine conclusa fra le stesse parti.
2. Nelle ipotesi di cui al comma precedente, la parte non inadempiente o diversa da quella nei confronti della quale si sono verificate le situazioni contemplate dalle lettere a) e b), ha la facoltà di far valere la condizione risolutiva, dandone comunicazione all'altra mediante telex (o mezzo equivalente), telegramma, fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Quest' ultima, senza necessità di ulteriori richieste, è tenuta ad adempiere all'obbligo di trasferimento degli strumenti finanziari o di pagamento del prezzo entro il terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento della comunicazione stessa.
3. Resta salvo in ogni caso il diritto di richiedere il risarcimento del danno subito.

Art.7 - Remunerazione delle operazioni

1. Per ciascuna Operazione, la remunerazione del Cliente è costituita dalla differenza tra il controvalore ricevuto nella vendita a termine e il controvalore pagato nell'acquisto a pronti degli strumenti finanziari oggetto delle operazioni stesse ed è predeterminato e comunicato al Cliente al momento della sottoscrizione del servizio.
2. All'atto della sottoscrizione del modulo d'ordine, il Cliente definisce l'ammontare massimo, dell'investimento relativo alla Prima Operazione. L'ammontare massimo di ciascuna Operazione successiva alla Prima Operazione sarà pari al controvalore a Lui spettante dalla vendita a termine dell'Operazione precedente. Tali ammontari sono da intendersi come indicativi: il Cliente accetta sin d'ora l'eventuale inferiore importo corrispondente ad un valore nominale multiplo del quantitativo minimo trattato dello strumento finanziario. Gli importi effettivi verranno indicati nelle Note Informativa relative a ciascuna Operazione eseguita.

Art.8 - Spese applicabili

1. Oltre agli oneri fiscali, le spese applicabili all'operazione di Pronti Contro Termine sono rappresentate da:
 - Recupero spese sulla prima operazione a pronti: 2,58 €;
 - Recupero spese sulla prima operazione a termine: 2,58 €;
 - Recupero imposte e tasse su dossier titoli saranno applicati nella misura prevista dalla legge.

Art.9 - Regime Fiscale

Gli interessi maturati a partire dal 1 gennaio 2012, in base a quanto previsto dal D.L. 13 agosto 2011, n. 138. Convertita nella Legge L. 14 settembre 2011. N. 148, sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,50% fino alla concorrenza dell'interesse nominale del titolo di stato o similare (obbligazioni e altri titoli di cui all'articolo 31 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 601 ed equiparati e alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del testo unico delle imposte sui redditi approvato con il decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917) oggetto di ciascuna operazione; gli eventuali proventi eccedenti sono soggetti all'imposta sostitutiva del 20,00%. Inoltre, con l'introduzione dell'art. 19 del Decreto Legge n. 201 del 6 dicembre 2011 sono modificate le modalità di applicazione dell'imposta di bollo dovuta sulle comunicazioni relative ai depositi titoli . A partire dal 1° gennaio 2012 l'imposta è applicata in misura proporzionale al valore complessivo dei titoli in deposito, valutati al valore di mercato, con aliquota pari all'0,1% su base annua, con un minimo di 34,20 euro e un massimo di 1.200 euro per l'anno 2012. Dal 2013 sarà pari allo 0,15%, senza alcun limite massimo.

Art.10 - Revoca del rinnovo automatico ed esercizio del diritto di recesso dal contratto di Conto Corrente e dal relativo deposito titoli

1. Il Cliente sottoscrittore di InMediolanum Plus Evolution ha la facoltà di revocare il rinnovo automatico di tutte le Operazioni successive, non ancora in essere al momento della richiesta di revoca, fino alla scadenza del Servizio. La revoca dovrà essere richiesta mediante comunicazione scritta sottoscritta dal Cliente, che dovrà pervenire presso Banca Mediolanum, Palazzo Galeno, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano, ufficio Negoziazione Titoli, via fax al numero 02/90493030 e tramite il Servizio di Banca Diretta contattando il Banking Center al Numero Verde 800.107.107 , entro 5 giorni lavorativi precedenti la scadenza della Operazione in essere al momento della richiesta. Trascorso tale termine, la richiesta verrà comunque eseguita con decorrenza dalla prima Operazione successiva utile.
2. L'esercizio del diritto di recesso dal conto corrente e dal deposito titoli indicato nel modulo di sottoscrizione di InMediolanum Plus PCT Evolution comporterà in ogni caso la revoca del rinnovo automatico dell'operazione di pronti contro termine. Si precisa altresì che qualora nel corso di durata di un'operazione di pronti contro termine anche a seguito di suo rinnovo automatico - venisse esercitato il diritto di recesso, su iniziativa della Banca o del Cliente, dal citato Conto Corrente e dal relativo deposito titoli, l'estinzione degli stessi resterà sospesa sino al termine dell'operazione di pronti contro termine medesima.

Art.11 - Norme applicabili - rinvio

1. Per quanto non previsto dalle presenti "Norme" si applicano alle operazioni di Pronti Contro Termine le pattuizioni, a parte convenute, per lo svolgimento da parte della Banca dei servizi di ricezione e trasmissione ordini nonché di negoziazione, riportate nelle Norme sui Servizi Bancari e Finanziari di Banca Mediolanum.