

# BANCA MEDIOLANUM

## DOCUMENTO PROMOZIONI MARZO 2022

(PROMOZIONI SUI SERVIZI BANCARI E D'INVESTIMENTO)

*Edizione n. 05/2022 – del 01/03/2022*

*Valido dal 1° marzo 2022 al 31 dicembre 2022*

### Sommario

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1) PREMESSA</b> .....  | <b>3</b>  |
| <b>2) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU 2</b> .....  | <b>3</b>  |
| <b>a) VALIDITA'</b> .....   | <b>3</b>  |
| <b>b) OGGETTO</b> .....   | <b>3</b>  |
| <b>c) I PROFILI</b> .....   | <b>4</b>  |
| <b>i. Profilo Basic</b> .....   | <b>4</b>  |
| <b>ii. Profilo Smart</b> .....  | <b>4</b>  |
| <b>iii. Profilo Smart+</b> .....  | <b>5</b>  |
| <b>iv. Profilo Young</b> .....  | <b>6</b>  |
| <b>v. Profilo Privilege</b> .....   | <b>6</b>  |
| <b>vi. Profilo Elite</b> .....  | <b>6</b>  |
| <b>vii. Profilo Black</b> .....   | <b>7</b>  |
| <b>3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER I CLIENTI CON PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE</b> .....   | <b>7</b>  |
| <b>a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI</b> .....            | <b>8</b>  |
| <b>b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO</b> .....                              | <b>8</b>  |
| <b>c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE</b> .....                | <b>8</b>  |
| <b>d) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO</b> .....     | <b>9</b>  |
| <b>e) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO</b> .....                         | <b>9</b>  |
| <b>f) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI</b> .....  | <b>10</b> |
| <b>g) PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO</b> .....      | <b>11</b> |
| <b>h) PROMOZIONE "BONIFICO ISTANTANEO"</b> .....  | <b>11</b> |
| <b>i) PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM" LTV 95%</b> .....                                     | <b>11</b> |
| <b>4) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI CON PROFILO SMART+, SMART, YOUNG, BASIC</b> ..... | <b>12</b> |
| <b>a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI</b> .....            | <b>12</b> |
| <b>b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO</b> .....                              | <b>13</b> |
| <b>c) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO</b> .....     | <b>13</b> |

|      |   |    |
|------|---|----|
| d)   | PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO .....   | 14 |
| e)   | PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI .....  | 14 |
| 5)   | ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DA PROFILO CLIENTE .....  | 15 |
| a)   | PROMOZIONE COMMISSIONE PAGAMENTI EFFETTUATI ALL'ESTERO CON MEDIOLANUM CARD .....  | 15 |
| b)   | PROMOZIONE SERVIZIO INVIO DI DENARO "BANCOMAT PAY" .....  | 15 |
| c)   | PROMOZIONE SERVIZIO "PLICK" .....   | 15 |
| d)   | PROMOZIONE "FREEDOM PIÙ PROFESSIONAL E EASYFREEDOM PIÙ PROFESSIONAL" .....  | 15 |
| e)   | PROMOZIONE "AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO" .....   | 15 |
| f)   | PROMOZIONE "MUTUI CON CAP PER CLIENTI WEALTH – OVERSPREAD 0,15%" .....  | 16 |
| g)   | PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM YOUNG - SCONTO 10 BPS" .....   | 16 |
| h)   | PROMOZIONE "OPZIONE MUTUO TASSO FISSO PASSO 10" .....   | 16 |
| i)   | PROMOZIONE "AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO"<br>17  |    |
| j)   | AGEVOLAZIONI RISERVATE AI CLIENTI COLPITI DA "CALAMITÀ NATURALI" .....  | 17 |
| k)   | PROMOZIONE "DOUBLE CHANCE" .....  | 20 |
| A.   | CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO ED ELENCAZIONE DEI "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE<br>POLIZZE PROTEZIONE .....   | 22 |
| A.1) | CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO .....   | 22 |
| A.2) | ELENCAZIONE "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE .....   | 23 |
| B.   | ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI ED ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE  | 24 |
| B.1) | CONSEGUENZE ED EVENTUALE RINUNCIA ALL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE SULL'ESTENSIONE DEI<br>BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI E ALL'ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE ..... | 25 |
| C.   | DEFINIZIONE DI PATRIMONIO GESTITO .....   | 26 |
| D.   | DEFINIZIONE DI CLIENTE PRIMABANCA .....   | 26 |
| E.   | ESCLUSIONI PER CONGLOMERATO FINANZIARIO MEDIOLANUM .....  | 27 |

## 1) PREMESSA

Il presente documento è un **messaggio pubblicitario con finalità promozionale** e ha lo scopo di illustrare in anteprima i criteri di appartenenza ai profili della Promozione Mediolanum ForYou 2, **validi dal 1° gennaio al 31 dicembre 2022**, a cui Banca Mediolanum S.p.A. intende riservare delle condizioni promozionali, che le saranno rese note prima dell'avvio della promozione, su alcuni prodotti e/o servizi offerti.

Salvo eventuali rinnovi o eventuali nuove iniziative promozionali, allo scadere delle stesse la Banca continuerà ad applicare le condizioni contrattualmente previste.

Le condizioni economiche e contrattuali dei prodotti bancari e di finanziamento sono riportate nei Fogli Informativi, nel documento "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare offerto a Consumatori" e nelle Norme disponibili nella sezione Trasparenza del sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it), presso i Family Banker, le Succursali e lo sportello di Milano 3 City-Basiglio (MI), Via F. Sforza, 15. Per ottenere informazioni personalizzate, in caso di finanziamenti di importo fino a 75.000 euro o di mutui, è possibile rivolgersi presso i Consulenti Finanziari e richiedere rispettivamente i documenti "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" e "Prospetto informativo europeo standardizzato" (PIES). Anche le informazioni relative agli ulteriori prodotti e servizi offerti dalla Banca, richiamati nel presente documento, sono disponibili sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso gli uffici dei Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede di Banca Mediolanum.

## 2) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU 2

### a) VALIDITA'

**Promozione valida dal 01 gennaio 2022 al 31 dicembre 2022.**

Salvo rinnovi o eventuali nuove iniziative promozionali, a partire dal 01/01/2023 saranno applicate le condizioni contrattualmente previste

### b) OGGETTO

Banca Mediolanum, al fine di offrire un'ampia gamma di vantaggi, promozioni e agevolazioni su prodotti e servizi rispetto alle condizioni standard, ha suddiviso la propria clientela in 7 differenti fasce (anche dette "Profili Promozionali" o "Profili" o, singolarmente, "Profilo Promozionale" o "Profilo") in base a determinati requisiti (principalmente patrimoniali) di seguito descritti.

Ne deriva che, nell'eventualità in cui un cliente titolare di un prodotto o di un servizio oggetto della presente promozione rientrasse in una di questi Profili Promozionali, egli potrebbe beneficiare, al ricorrere dei presupposti di seguito riportati, di condizioni di miglior favore rispetto a quelle contenute nel foglio informativo e/o contrattualmente previste del prodotto o del servizio sottoscritto.

Si specifica a tal proposito che i titolari del solo conto corrente SelfyConto non rientrano nell'iniziativa promozionale Mediolanum ForYou 2 ma sono oggetto di specifiche promozioni declinate nella sezione "altre promozioni" all'interno del seguente documento.

La presente sezione specifica, per ciascun Profilo, i relativi requisiti di appartenenza.

La Banca consente di estendere i benefici derivanti dell'appartenenza ad alcuni dei Profili Promozionali di seguito descritti secondo regole e modalità descritte nell'allegato al documento.

Per conoscere il proprio Profilo e la relativa data di decorrenza è sufficiente accedere al sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it) e visitare la sezione dedicata presente nell'area personale.

## c) I PROFILI

Si riporta di seguito una sintesi dei principali requisiti di appartenenza ai Profili promozionali della Promozione di cui il dettaglio ai relativi paragrafi.

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>BLACK</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• PATRIMONIO TOTALE &gt; 2 MILIONI DI €</li> <li>• REQUISITI ELITE CON 2 BISOGNI PROTEZIONE COPERTI* E UN PREMIO ANNUO SULLE STESSE POLIZZE DI ALMENO 5.000 €</li> </ul>  |
| <b>ELITE</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• PATRIMONIO GESTITO &gt; 500.000 €</li> <li>• REQUISITI PRIVILEGE CON 2 BISOGNI PROTEZIONE COPERTI* E UN PREMIO ANNUO SULLE STESSE POLIZZE DI ALMENO 3.500 €</li> </ul>  |
| <b>PRIVILEGE</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• PATRIMONIO GESTITO &gt; 100.000 €</li> <li>• REQUISITI SMART+ CON 2 BISOGNI PROTEZIONE COPERTI* E UN PREMIO ANNUO SULLE STESSE POLIZZE DI ALMENO 1.500 €</li> </ul>   |
| <b>YOUNG</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CLIENTI CON ETA' INFERIORE A 30 ANNI ESCLUSI I GIA' APPARTENENTI AI PROFILO BLACK, ELITE O PRIVILEGE</li> </ul>   |
| <b>SMART+</b>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• PRIMABANCA + SOGLIA MINIMA DI PATRIMONIO GESTITO O DI EROGATO CREDITO (MUTUO/PRESTITO) O COPERTURA DI ALMENO 2 BISOGNI PROTEZIONE*</li> <li>• PATRIMONIO GESTITO DI ALMENO 50.000 €</li> <li>• ALMENO 48 OPERAZIONI DI COMPRA-VENDITA TITOLI NEGLI ULTIMI 12 MESI</li> <li>• NUOVI CLIENTI PER I PRIMI 12 MESI</li> <li>• DIPENDENTI E FAMILY BANKER</li> </ul> |
| <b>SMART</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 15.000 € PATRIMONIO TOTALE + INVESTIMENTI IN RISPARMIO GESTITO O MUTUO O PRESTITO O PROTEZIONE</li> <li>• CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE DI ALMENO 100.000€ SENZA INVESTIMENTI IN RISPARMIO GESTITO NE' MUTUO O PRESTITO O POLIZZE PROTEZIONE</li> </ul>   |
| <b>BASIC</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE INFERIORE A 15.000 €</li> <li>• CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE TRA 15.000 € E 100.000 € SENZA INVESTIMENTI IN RISPARMIO GESTITO NE' MUTUO O PRESTITO O POLIZZE PROTEZIONE</li> </ul>   |

\* Copertura di almeno 2 bisogni così come da prodotti presenti nella tabella disponibile nel presente documento (allegato A2).

\*\* Gestito per almeno 30.000 € o un piano di accumulo regolarmente alimentato per almeno 1.800 € in 12 mesi - Mutui per almeno 100.000 € o prestiti per almeno 15.000 € (importi erogati) - Polizze protezione con copertura di almeno 2 bisogni così come da prodotti assicurativi presenti nella tabella disponibile nel presente documento (allegato A2).

### i. Profilo Basic

Appartengono a questo Profilo tutti i clienti che non hanno i requisiti per l'appartenenza ai successivi Profili Promozionali, ovvero nel dettaglio clienti che risultino **alternativamente**:

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 15.000;
- b) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore compreso tra euro 15.000 ed euro 99.999,99 e non risultino titolare di:
  - I. prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>;
  - II. un finanziamento (prestito o mutuo), concesso da Banca Mediolanum e regolarmente erogato;
  - III. prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato.

### ii. Profilo Smart

Appartengono a questo Profilo i clienti che risultino **alternativamente**:

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 100.000 e non risultino titolari di:
  - I. prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> v. criteri di calcolo del patrimonio nell'allegato al documento

- II. un finanziamento (prestito o mutuo), concesso da Banca Mediolanum e regolarmente erogato;
  - III. un prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato.
- b) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 15.000 e risulti **alternativamente**:
- I. titolare di prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>;
  - II. clienti titolari di un mutuo emesso e regolarmente erogato dalla Banca oppure di un prestito regolarmente accordato ed erogato dalla Banca;
  - III. clienti contraenti di un prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato, escludendo i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi.

### iii. Profilo Smart+

Appartengono a questo Profilo i clienti che risultino **alternativamente**:

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> per un valore compreso tra 50.000 e 99.999,99 euro;
- b) risultare cliente PrimaBanca<sup>2</sup> oltre a soddisfare almeno una delle seguenti condizioni alternative:
  - i. un patrimonio in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> di almeno euro 30.000 oppure clienti che abbiano attivo e che abbiano regolarmente alimentato (nel rispetto del programma sottoscritto) un piano di accumulo in prima intestazione di almeno 1.800 euro annui su uno o più degli investimenti di seguito riportati (emessi e/o detenuti da/presso società del Conglomerato Finanziario Mediolanum<sup>2</sup>):
    - investimenti in fondi (limitatamente ai fondi comuni di investimento di diritto italiano ed estero) di cui risultano titolari in veste di primi intestatari;
    - investimenti assicurativi in qualità di contraenti;
    - investimenti previdenziali in qualità di contraenti;
  - ii. risultano contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum, regolarmente alimentati, e ricompresi fra quelli indicati nella tabella *“Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle polizze protezione”*, riportata nel documento a.2 allegato, purché tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima;
  - iii. risultino titolari di un mutuo emesso e regolarmente erogato dalla Banca per un importo di almeno euro 100.000 oppure di un prestito regolarmente accordato ed erogato dalla Banca per un importo di almeno euro 15.000;

---

<sup>1</sup> v. criteri di calcolo del patrimonio nell'allegato al documento

<sup>2</sup> v. relativa definizione nell'allegato al documento

- c) dipendenti e agenti (consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede) delle società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum;
- d) clienti che risultino avere effettuato, su uno o più dossier titoli di cui risultino titolari con la Banca, almeno 48 operazioni di compravendita di titoli nei 12 mesi precedenti alla rilevazione.

In questo Profilo, **limitatamente ad un periodo di 12 mesi dalla data di apertura del conto**, rientrano anche i clienti che:

- e) nel periodo di validità della promozione sottoscrivono, in veste di Primo Intestatario, un conto corrente con Banca Mediolanum (esclusi conti correnti categorie professional, conti di base, conti in valuta, conti persone giuridiche e conti correnti finalizzati esclusivamente ad alimentare prodotti di investimento);
- f) alla data di apertura di tale conto, non risultino già titolari di un conto corrente con la Banca da almeno 6 mesi (esclusi conti correnti categorie professional, conti in valuta, conti persone giuridiche, conti correnti finalizzati esclusivamente ad alimentare prodotti di investimento, conto carta e conto deposito).

#### iv. Profilo Young

Appartengono a questo Profilo tutti i clienti che risultino non aver ancora compiuto 30 anni ad eccezione di coloro che risultino possedere i requisiti di appartenenza ad uno dei Profili "Black", "Elite" o "Privilege". In questi casi infatti il cliente è inserito all'interno di uno dei Profili citati in quanto di maggior favore.

#### v. Profilo Privilege

Appartengono a questo Profilo i clienti che risultino **alternativamente**:

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui almeno euro 100.000 in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>

oppure

- b) possedere requisiti tali utili all'attribuzione del Profilo Smart+ (come descritto al precedente punto iii.) e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum e ricompresi fra quelli indicati nella tabella "*Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle polizze protezione*", riportata nel documento a.2 allegato, purché:
  - tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
  - siano regolarmente alimentati con un premio annuo complessivo di almeno euro 1.500.

#### vi. Profilo Elite

Appartengono a questo Profilo i clienti con patrimonio complessivo<sup>1</sup> con un controvalore **alternativamente**:

- a) inferiore a 2 milioni di euro di cui euro 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>

oppure

- b) di almeno euro 100.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum e ricompresi fra quelli indicati nella tabella "*Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle polizze protezione*", riportata nel documento a.2 allegato, purché:
  - tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
  - prevedano un premio annuo complessivo di almeno euro 3.500.

<sup>1</sup> v. criteri di calcolo del patrimonio nell'allegato al documento

## vii. Profilo Black

Appartengono a questo Profilo i clienti con patrimonio complessivo<sup>1</sup> con un controvalore **alternativamente**:

a) pari o superiore a 2 milioni di euro

oppure

b) pari ad almeno euro 500.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum e ricompresi fra quelli indicati nella tabella “*Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle polizze protezione*”, riportata nell’allegato a.2 al documento, purché:

- tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
- prevedano un premio annuo complessivo di almeno euro 5.000.

## 3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER I CLIENTI CON PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE

| PROFILO                | TIPOLOGIE DI CONTO CHE BENEFICIANO DELLE AGEVOLAZIONI   | PRINCIPALI AGEVOLAZIONI PREVISTE  |
|------------------------|---|---|
| <b>BLACK<br/>ELITE</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conto Mediolanum</li> <li>• Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>• MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>• Remunerazione Giacenze libere over 15.000 euro</li> <li>• Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>• Pagamento bollettini</li> <li>• Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>• Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia e commissioni di compravendita)</li> <li>• Bonifico istantaneo</li> </ul> |
|                        | Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo carte di credito</li> <li>• Muto Mediolanum LTV 95%</li> <li>• Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo</li> <li>• Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>   |
| <b>PRIVILEGE</b>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conto Mediolanum</li> <li>• le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>• MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>• Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>• Pagamento bollettini</li> <li>• Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>• Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia)</li> <li>• Bonifico istantaneo</li> </ul>  |
|                        | Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo carte di credito</li> <li>• Muto Mediolanum LTV 95%</li> <li>• Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo</li> <li>• Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>   |

## a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI

In caso di rapporto di conto corrente monointestato il riconoscimento delle agevolazioni avviene sulla base del Profilo del cliente unico intestatario.

In caso di rapporto di conto corrente cointestato il riconoscimento delle agevolazioni avviene sulla base del Profilo maggiore tra quelli attribuiti ai singoli intestatari che abbiano espresso il consenso ad estendere i benefici del proprio Profilo Promozionale ai rapporti cointestati; quindi le agevolazioni sono riconosciute solo nel caso in cui almeno uno degli intestatari appartenga al Profilo Black/Elite/Privilege ed abbia espresso il consenso ad estendere i benefici ai rapporti cointestati (cfr. Allegato B del presente Regolamento).

Tale regola vale per l'applicazione delle agevolazioni indicate nei paragrafi seguenti e relative a:

- canone annuo per tenuta del conto;
- remunerazione giacenze di conto corrente;
- operazioni dispositive;
- rilascio di una carta di credito;
- deposito titoli.

## b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO

I clienti appartenenti ai Profili "Black", "Elite" e "Privilege" intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia "Conto Mediolanum" (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), "MyFreedom – edizione giugno 2016" e "Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016", beneficiano, per il periodo di validità della promozione, dell'azzeramento del canone annuo per tenuta del conto, pro-quota in base alla periodicità di addebito stabilita contrattualmente (ad esempio, annuale o trimestrale).

Ai fini dell'esenzione del canone, l'appartenenza dei clienti ai singoli "Profili" viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza del canone (ad esempio, annuale o trimestrale).

|  | <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |
|--|---|
| <b>Profilo</b>                                   | <b>Canone annuo per tenuta del conto</b>            |
| <b>BLACK</b><br><b>ELITE</b><br><b>PRIVILEGE</b> | 0,00 €  |

## c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE

I clienti appartenenti ai Profili "Black" ed "Elite" beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia "Conto Mediolanum" (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), "MyFreedom – edizione giugno 2016" e "Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016", dei tassi annui lordi promozionali indicati nella tabella relativamente a:

- giacenze fruttifere di conto corrente comprese tra € 15.001 e € 1.000.000 (le giacenze al di sotto e al di sopra di tali soglie non maturano interessi);



| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 11/01/2022 – 31/03/2022</b> |  |
|---|--|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Giacenze libere over 15.000 €</b><br><i>Tasso annuo lordo</i> |
| <b>BLACK</b><br><b>ELITE</b>                        | 0,20%  |

#### d) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite” e “Privilege” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (ad eccezione delle tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016” delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |  |                        |
|---|--|------------------------|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Operazioni</b>  | <b>Costo agevolato</b> |
| <b>BLACK</b><br><b>ELITE</b><br><b>PRIVILEGE</b>    | - Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo<br>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo<br>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono<br>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo<br>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo<br>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo<br>- Pagamento F23 tramite internet | 0 €                    |
|   | - Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo  | 2,00 €                 |
|   | - Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo   | 2,50 €                 |

#### e) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite” e “Privilege” beneficiano delle seguenti agevolazioni sul costo di rilascio delle carte di credito (canone annuo) **previsto in addebito nel periodo di validità della promozione.**

Ai fini della concessione dell’agevolazione sul canone annuo delle carte di credito, l’appartenenza dei clienti ai singoli “Profili”, viene verificata il giorno 24 del mese precedente (se festivo, il giorno lavorativo precedente) al mese di scadenza della carta.

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Canone annuo<br/>“Mediolanum Credit<br/>Card**”</b> | <b>Canone annuo<br/>“Mediolanum Credit<br/>Card Prestige***”</b> | <b>Canone annuo<br/>“Mediolanum Black”<br/>(emesse fino al<br/>31/12/2018)</b> | <b>Canone annuo<br/>“Mediolanum Black”<br/>(emesse dal<br/>01/01/2019)</b> |
| <b>BLACK</b>  | 0,00 €   | 0,00 €   | 0,00 €   | 0,00 €   |
| <b>ELITE</b>  | 0,00 €   | 0,00 €   | 125,00 €   | 150,00 €   |
| <b>PRIVILEGE</b>                                    | 0,00 €   | 40,00 €  | Nessuna agevolazione   | Nessuna agevolazione   |

\* Le condizioni riportate risultano valide anche per la Mediolanum Credit Card Advanced

\*\* Dal 01/01/2020 le carte multifunzione Mediolanum Credit Card Gold sono state rinominate in Mediolanum Credit Card Advanced Prestige. Le condizioni riportate risultano valide anche per la Mediolanum Credit Card Prestige

Sulle carte “Mediolanum Credit Card” e “Mediolanum Credit Card Prestige” resta in ogni caso valida l’agevolazione prevista contrattualmente che prevede la gratuità del canone relativo al 1° anno di emissione della carta.

## f) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI

### • AGEVOLAZIONE DIRITTI DI CUSTODIA

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite”, “Privilege” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, delle seguenti agevolazioni sui diritti di custodia semestrali del Deposito Titoli collegato ai conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Free*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016”.

Ai fini delle agevolazioni sui diritti di custodia, l’appartenenza dei clienti ai singoli “Profili” viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza di ciascun semestre di competenza coincidenti con il 30/06 e il 31/12.

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |                                 |                                       |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Tipologia titoli</b>         | <b>Diritti di custodia semestrali</b> |
| <b>BLACK</b>  | <b>Titoli di stato italiani</b> | 0 €                                   |
| <b>ELITE</b>  | <b>Titoli Italiani</b>          | 0 €                                   |
| <b>PRIVILEGE</b>                                    | <b>Titoli Esteri</b>            | 0 €                                   |

### • AGEVOLAZIONI SULLE OPERAZIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI

I clienti appartenenti ai Profili “Black” e “Elite” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, delle seguenti agevolazioni relative alle commissioni di compravendita su Deposito Titoli collegato ai conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Free*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016”:

|                              |   | <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |
|------------------------------|---|---|
| <b>Profilo</b>               | <b>Tipologia titoli</b>   | <b>Commissioni di compravendita</b>                 |
| <b>BLACK</b><br><b>ELITE</b> | <b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI ITALIANI</b>                                |   |
|                              | <b>Titoli di Stato e obbligazioni italiane ed estere:</b><br>- <b>Via telefono</b><br>- <b>Via internet</b> | 0,10% (min. 7,00)<br>0,10% (min. 5,00 – max. 19,00) |
|                              | <b>Titoli azionari, warrant, covered warrant e Exchange-Traded Funds:</b><br>- <b>Via internet</b>          | 0,10% (min. 5,00 - max. 19,00)                      |
|                              | <b>Azioni Mediolanum:</b><br>- <b>Via internet</b>  | 0,10% (min. 5,00 - max. 19,00)                      |
|                              | <b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI AZIONARI ESTERI</b>                         |   |
|                              | <b>Mercati azionari europei EURONEXT, XETRA, LSE</b><br>- <b>Via internet</b>                               | 0,10% (min. 5,00 – max. 19,00)                      |
|                              | <b>Mercati azion. statunitensi NYSE E NASDAQ (New York) – Via internet</b>                                  | 0,10% (min. 5,00 – max. 19,00)                      |

### g) PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO

Promozione valida dal 01/01/2021 al 31/12/2022

I clienti titolari di un conto corrente che, nell'ambito della Promozione Mediolanum ForYou, rientrano nei Profili Black, Elite e Privilege, beneficeranno del rimborso tramite riaccredito sul conto corrente dell'imposta di bollo (16 €) eventualmente versata nel periodo di validità della promozione presso gli sportelli convenzionati di Intesa SanPaolo in concomitanza della richiesta o rinnovo delle credenziali per utilizzo degli ATM evoluti della stessa Banca. Il rimborso dell'imposta pagata nel periodo di validità della promozione sarà effettuato con periodicità settimanale e in caso di più conti correnti intestati al cliente il conto di accredito ai fini del rimborso sarà individuato con il seguente criterio di priorità:

- 1) il c/c più anziano in termini di data apertura conto mono intestato
- 2) il c/c più anziano in termini di data apertura conto cointestato.

### h) PROMOZIONE "BONIFICO Istantaneo"

Promozione valida dal 01/01/2021 al 31/03/2022

I clienti appartenenti ai Profili "Black", "Elite", "Privilege" intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia "Conto Mediolanum" (comprese le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto), "MyFreedom – edizione giugno 2016" e "Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016", beneficiano, per il periodo di validità della promozione, della gratuità del costo della singola transazione effettuata con la modalità di pagamento "Bonifico Istantaneo" attraverso i canali internet banking, APP o telefonico.

### i) PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM" LTV 95%

Promozione valida dal 03/09/2021 al 31/03/2022

I clienti con profilo promozionale "Privilege", "Elite" e "Black" di Mediolanum ForYou che richiederanno, nel periodo indicato, un "Mutuo Mediolanum" per una operazione d'acquisto prima casa, avranno la possibilità di richiedere il finanziamento per un LTV (Loan To Value) fino al 95% a fronte dell'applicazione di un overspread\* del 0,20% da aggiungersi a quelli riportati nel documento "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori", alla voce "spread".

Sono esclusi dalla promozione i mutui erogati a favore di dipendenti, collaboratori, Family Banker e Private Banker del Conglomerato Finanziario Mediolanum S.p.A.

\*L'overspred sarà applicato solo per operazioni con LTV > 80%

#### 4) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI CON PROFILO SMART+, SMART, YOUNG, BASIC

| PROFILO                           | TIPOLOGIE DI CONTO CHE BENEFICIANO DELLE AGEVOLAZIONI   | PRINCIPALI AGEVOLAZIONI PREVISTE  |
|-----------------------------------|---|---|
| <b>SMART+</b><br><br><b>YOUNG</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Conto Mediolanum</li> <li>Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>Pagamento bollettini</li> <li>Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia)</li> </ul>   |
|                                   | Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo carte di credito</li> <li>Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>   |
| <b>SMART</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Conto Mediolanum</li> <li>le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>Pagamento bollettini</li> <li>Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>Pagamento F23 tramite internet</li> <li>Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia)</li> </ul> |
| <b>BASIC</b>                      | Promozioni riservate solo alle seguenti tipologie di conto: <ul style="list-style-type: none"> <li>Conto Mediolanum</li> <li>le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>  |

##### a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI

In caso di rapporto di conto corrente monointestato il riconoscimento delle agevolazioni avviene sulla base del Profilo del cliente unico intestatario.

In caso di rapporto di conto corrente cointestato il riconoscimento delle agevolazioni avviene sulla base del Profilo maggiore tra quelli attribuiti ai singoli intestatari che abbiano espresso il consenso ad estendere i benefici del proprio Profilo Promozionale ai rapporti cointestati (cfr. paragrafo 1.e) del presente Regolamento) ; quindi le agevolazioni sono riconosciute solo nel caso in cui almeno uno degli intestatari appartenga al Profilo Smart+/Smart/Young ed abbia espresso il consenso ad estendere i benefici ai rapporti cointestati (cfr. Allegato B del presente Regolamento);

Tale regola vale per l'applicazione delle agevolazioni relative a:

- canone annuo per tenuta del conto;

- operazioni dispositive;
- rilascio di carte di credito;
- deposito titoli.

## b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+”, “Young” e “Smart” intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016”, beneficiano, per il periodo di validità della promozione, delle agevolazioni indicate nella tabella sottostante relativamente al canone annuo per tenuta del conto, pro-quota in base alla periodicità di addebito stabilita contrattualmente (ad esempio, annuale o trimestrale).

Ai fini dell’esenzione del canone, l’appartenenza dei clienti ai singoli “Profili” viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza del canone (ad esempio, annuale o trimestrale)

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |  |
|---|--|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Canone annuo per tenuta del conto</b> |
| <b>SMART+</b><br><b>YOUNG</b>                       | 0 €                                      |
| <b>SMART</b>  | 45 € (11,25 € a trimestre)               |

## c) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+”, “Young”, “Smart” e “Basic”, beneficeranno, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (ad eccezione delle tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016” delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |  |                             |
|---|--|-----------------------------|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Operazioni</b>  | <b>Condizione agevolata</b> |
| <b>SMART +</b><br><b>YOUNG</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono</li> <li>- Pagamento F23 tramite internet</li> <li>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo</li> </ul> | 0 €                         |
|   | Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo  | 2,00 €                      |

|              |  |        |
|--------------|--|--------|
|              | Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo   | 2,50 € |
| <b>SMART</b> | - Pagamento F23 tramite internet<br>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo   | 0 €    |
|              | - Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo<br>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo<br>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono<br>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo<br>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo | 2 €    |
|              | Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo  | 2,00 € |
|              | Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo   | 2,50 € |
| <b>BASIC</b> | - Pagamento F23 tramite internet<br>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo   | 0 €    |

#### d) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+” e “Young” beneficiano delle seguenti agevolazioni sul costo di rilascio della carta di credito (canone annuo), previsto in addebito nel periodo di validità della promozione.

Ai fini della concessione delle agevolazioni sui rilasci delle carte di credito, l'appartenenza dei clienti ai singoli “Profili” viene verificata il giorno 24 (se festivo, il giorno lavorativo precedente) del mese precedente al mese di scadenza della carta

|                          | <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |
|--------------------------|---|
| <b>Profilo</b>           | <b>Canone annuo “Mediolanum Credit Card*”</b>       |
| <b>SMART +<br/>YOUNG</b> | 20,00 €   |

\* Le condizioni riportate risultano valide anche per la Mediolanum Credit Card Advanced

Sulle carte “Mediolanum Credit Card” e “Mediolanum Credit Card Prestige” resta in ogni caso valida l'agevolazione prevista contrattualmente che prevede la gratuità del canone relativo al 1° anno di emissione della carta.

#### e) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI

- **AGEVOLAZIONE DIRITTI DI CUSTODIA**

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+” e “Young” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, delle seguenti agevolazioni sui diritti di custodia semestrali del Deposito Titoli collegato ai conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Free*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016”:

| <b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022</b> |                                 |                                       |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Profilo</b>                                      | <b>Tipologia titoli</b>         | <b>Diritti di custodia semestrali</b> |
| <b>SMART+<br/>YOUNG</b>                             | <b>Titoli di stato italiani</b> | 10 € (nessuna agevolazione)           |
|   | <b>Titoli Italiani</b>          | 30 €                                  |
|   | <b>Titoli Esteri</b>            | 45 €                                  |

## 5) ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DA PROFILO CLIENTE

### a) PROMOZIONE COMMISSIONE PAGAMENTI EFFETTUATI ALL'ESTERO CON MEDIOLANUM CARD

Promozione valida dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Su tutti i conti correnti che prevedono contrattualmente l'importo di 2,58 euro quale commissione per pagamenti effettuati con le carte di debito Mediolanum Card su circuito Maestro in Paesi europei area extra Euro o in Paesi Extraeuropei, pur se effettuati in valuta Euro (a titolo di esempio: pagamenti effettuati a San Marino o Città del Vaticano), dal 01/01/2022 al 31/12/2022 sarà addebitata, a titolo promozionale, una commissione in misura ridotta pari a 1,5 euro.

### b) PROMOZIONE SERVIZIO INVIO DI DENARO "BANCOMAT PAY"

Promozione valida dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Costo invio di denaro: gratuito.

### c) PROMOZIONE SERVIZIO "PLICK"

Promozione valida dal 01/01/2022 al 31/12/2022

Per i clienti che effettuano transazioni con la modalità di pagamento "Plick" sono previste le seguenti agevolazioni per il periodo di validità della promozione:

- Costo per singola transazione in uscita: gratuito
- Costo per singola transazione in uscita eseguita (pagamento in una specifica data futura): gratuito.

### d) PROMOZIONE "FREEDOM PIÙ PROFESSIONAL E EASYFREEDOM PIÙ PROFESSIONAL"

Promozione valida dal 20/04/2020 al 31/12/2025

Per tutti i clienti che, sottoscriveranno a partire dal 20 aprile 2020 un conto corrente dedicato a liberi professionisti e ditte individuali "Freedom Più Professional" o "EasyFreedom Più Professional" al fine di richiedere l'erogazione sullo stesso (in alternativa all'erogazione su un conto corrente presso altro Istituto) uno dei finanziamenti garantiti dal Fondo di Garanzia per le PMI tra quelli riportati tra le iniziative a supporto delle imprese al seguente link: <https://www.bancamediolanum.it/corporate/commitments/emergenza-covid-19> e previsti dal Decreto Legge 8 aprile 2020, n. 23 art. 13 (c.d "Decreto Liquidità"), il canone annuo per la tenuta del conto è gratuito fino all'estinzione del finanziamento.

### e) PROMOZIONE "AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO"

Promozione valida dal 15/01/2021 al 31/12/2023

I clienti intestatari del conto corrente SelfyConto beneficiano, per il periodo di validità della promozione, dell'azzeramento del canone trimestrale per tenuta del conto se, almeno uno degli intestatari, soddisfa una delle seguenti condizioni:

- titolarità di patrimonio complessivo detenuto in prodotti di Risparmio Gestito per un valore minimo di 15.000 euro;
- titolarità di un prestito o un mutuo concesso ed erogato da Banca Mediolanum;
- titolarità, in veste di Contraente, di un prodotto assicurativo avente finalità di protezione distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato; tra questi è inclusa la Smart Insurance Pet. Sono esclusi la polizza Selfycare Travel di Mediolanum Assicurazioni ed i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi.

Le condizioni necessarie ai fini dell'esenzione del canone per tenuta del conto vengono verificate il giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) del canone trimestrale.

#### f) PROMOZIONE "MUTUI CON CAP PER CLIENTI WEALTH – OVERSPREAD 0,15%"

Promozione valida dal 03/01/2019 con plafond pari a 25.000.000 euro di importo erogato

I clienti Wealth, ovvero i clienti con un patrimonio mobiliare presso la Banca pari o superiore a 2.000.000 (due milioni) di euro che hanno aderito al contratto "Mediolanum Wealth Solutions" e che, nel periodo di validità della promozione, richiedono un "Mutuo Mediolanum" a tasso variabile con tasso di interesse massimo contrattualizzato ("CAP") per tutta la durata del mutuo stesso, beneficiano di uno sconto pari allo 0,15% sulla maggiorazione di spread prevista per l'applicazione dell'opzione stessa (CAP), come riportata nel documento "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori" alla voce "spread". La promozione prevede inoltre una riduzione dei limiti di CAP da un minimo dello 0,20% ad un massimo di 0,55% annui, come da tabella sotto riportata:

| <b>DURATA</b> | <b>LIMITE TASSO CAP A LISTINO</b> | <b>LIMITE TASSO CAP PROMO</b> |
|---------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| 10 ANNI       | 2,30%                             | 2,10%                         |
| 15 ANNI       | 2,85%                             | 2,30%                         |
| 20 ANNI       | 3,25%                             | 2,80%                         |
| 25 ANNI       | 3,60%                             | 3,60%                         |
| 30 ANNI       | 3,90%                             | 3,90%                         |

#### g) PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM YOUNG - SCONTO 10 BPS"

Promozione valida dal 30/07/2021 al 31/03/2022

I clienti che richiedono nel periodo indicato il "Mutuo Mediolanum Young", relativamente all'operazione di acquisto prima casa, beneficiano di:

- un LTV fino al 95%;
- uno sconto pari allo 0,10% sugli spread riportati nel relativo documento "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori", alla voce "spread".

Sono esclusi dalla promozione i mutui erogati a favore di dipendenti, collaboratori, Family Banker e Private Banker del Conglomerato Finanziario Mediolanum S.p.A.

#### h) PROMOZIONE "OPZIONE MUTUO TASSO FISSO PASSO 10"

Promozione valida dal 14/01/2022 al 30/06/2022 con limite plafond erogato di 100 Milioni di euro

I clienti che richiedono, nel periodo di validità della promozione, un "Mutuo Mediolanum" a tasso misto della durata di almeno 15 anni, hanno la possibilità di scegliere l'opzione a tasso misto con partenza tasso fisso 10 anni. Tale opzione, che prevede l'applicazione del tasso fisso per il periodo iniziale di 10 anni dall'erogazione del mutuo, comporta l'applicazione di un overspread dello 0,25%.



Sono esclusi dalla promozione i mutui erogati a favore di dipendenti, collaboratori, Family Banker e Private Banker del Conglomerato Finanziario Mediolanum S.p.A.

## i) PROMOZIONE “AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO”

Promozione valida dal 30/07/2021 al 31/03/2022

Per il periodo di validità della promozione sarà applicato un regime commissionale agevolato del 50% per le operazioni di prima sottoscrizione e aggiuntivo inerenti ai Fondi Comuni di Investimento, esclusivamente se effettuate attraverso contatto telefonico al Banking Center o la sezione Investimenti del sito bmedonline.it e dell’App Mediolanum.

Nello specifico, rientrano in promozione i Fondi Comuni di Investimento:

- i) emessi da società del Gruppo Bancario Mediolanum e
- (ii) emessi da società terze e distribuiti e detenuti presso la Banca (Fondi di Terzi).

## j) AGEVOLAZIONI RISERVATE AI CLIENTI COLPITI DA “CALAMITÀ NATURALI”

Banca Mediolanum, con l’obiettivo di fornire un supporto concreto destinato a tutti i clienti e collaboratori residenti nelle aree colpite da “Calamità Naturali”, di volta in volta individuate dalla Banca medesima e qui di seguito riportate, offre una serie di agevolazioni su prodotti e servizi.

### I. ELENCO E VALIDITÀ DEGLI EVENTI CALAMITOSI PER I QUALI SONO PREVISTE AGEVOLAZIONI

- **NUBIFRAGIO SICILIA:** per richieste di agevolazioni sottoscritte dal 5 novembre 2021 al 30 aprile 2022.

### II. CLIENTI DESTINATARI DELLE AGEVOLAZIONI PREVISTE IN CASO DI CALAMITÀ

Possono accedere alle agevolazioni previste in caso di calamità, di seguito descritte, esclusivamente i clienti - persone fisiche - residenti nei comuni colpiti dalle calamità indicate al paragrafo precedente secondo quanto indicato nelle apposite liste diramate dalla Protezione Civile.

I clienti così individuati devono fare richiesta delle agevolazioni facendo pervenire in Sede, per il tramite di un Family Banker, il “Modulo Segnalazione danni” che attesta i danni subiti dal cliente a beni immobili ad uso residenziale e/o professionale o ad altri beni mobili registrati. Il modulo stesso è controfirmato dal Family Banker che accerta l’esistenza dei danni e che inoltra la segnalazione alla Sede unitamente alla modulistica del/i prodotto/i per il/i quale/i richiede le agevolazioni.

### III. AGEVOLAZIONI A VALERE SULLE CONDIZIONI DI CONTO CORRENTE PER I CLIENTI COLPITI DA “NUBIFRAGIO SICILIA”

Banca Mediolanum ha predisposto un’apposita agevolazione denominata “Calamità naturali” a valere sul conto corrente della tipologia “Conto Mediolanum”. Le agevolazioni riportate nella tabella sottostante sono concesse sia in caso di apertura di un nuovo conto corrente della tipologia sopra indicata, sia in caso di cambio convenzione verso tale tipologia di conto, e hanno validità 2 anni dalla data di apertura del conto o di cambio convenzione.

| <u>VOCE DI COSTO</u>   | <u>“Conto Mediolanum – Calamità Naturali”</u> |
|--|---|
| Canone trimestrale per tenuta del conto  | 0 €   |
| Rilascio di una carta di credito multifunzione Mediolanum Credit Card  | 0 €   |
| Rilascio di una carta di credito multifunzione Mediolanum Credit Card Prestige   | 0 €   |
| Imposta annua di bollo su estratto conto persone fisiche   | A carico della Banca per 24 mesi              |
| Bonifico Extra SEPA in divisa diversa da euro in uscita diretto verso Paesi extra UE con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo <sup>(5)</sup> | 0 €   |

|   |     |
|---|-----|
| Bonifico SEPA in euro (SCT) o in divisa diversa da euro in uscita diretto verso Paesi extra UE con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo <sup>(5)</sup>                  | 0 € |
| Bonifici urgenti (costo aggiuntivo)   | 0 € |
| Pagamenti bollettini premarcati tramite Internet/Banking Center/Cartaceo  | 0 € |
| Pagamento bollettini in bianco tramite Internet/Banking Center/Cartaceo   | 0 € |
| Pagamento bollettini tramite servizio CBill   | 0 € |
| Pagamento bollo auto ACI tramite Internet   | 0 € |
| Incasso bollettino bancario Freccia   | 0 € |
| Deposito a Tempo: Spese produzione ed invio contabili cartacee  | 0 € |
| Invio estratto conto trimestrale cartaceo (se richiesto dal cliente)  | 0 € |
| Blocco, ammortamento e riemissione di assegni circolari   | 0 € |
| Cambio convenzione  | 0 € |
| Recupero spese di affrancatura (per spedizione)   | 0 € |
| Servizio Alert informativo tramite SMS  | 0 € |
| Carta di debito: Blocco carta tramite numero verde  | 0 € |
| Canone annuale Codice B.Med Via Token "fisico"  | 0 € |
| Costo assegni successivi  | 0 € |
| Rilascio moduli assegni bancari liberi o trasferibili   | 0 € |
| Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero accreditati s.b.f.: Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascuna distinta)                     | 0 € |
| Prenotazione prelievo contanti presso sportelli convenzionati – tramite Banking Center/Cartaceo   | 0 € |
| Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite Banking Center/Cartaceo   | 0 € |
| Bonifico SEPA in euro (SCT) in uscita diretto verso Paesi UE (SCT area SEPA) con addebito in c/c tramite Banking Center/Cartaceo  | 0 € |
| Pagamenti bollettini RAV tramite Banking Center/Cartaceo  | 0 € |
| Pagamento RI.BA tramite Banking Center/Cartaceo   | 0 € |
| Deposito Titoli - Diritti di custodia semestrali per titoli di Stato italiani, titoli italiani, titoli esteri   | 0 € |
| Deposito Titoli - Imposta trimestrale (salvo diversa periodicità di rendicontazione convenuta tra le parti) di bollo su estratto conto persone fisiche (A carico di Banca Mediolanum) | 0 € |

(5) L'agevolazione non include eventuali oneri e commissioni previste da altri intermediari e l'applicazione dello spread per la conversione valutaria nei casi di bonifici in valuta.

**IV. AGEVOLAZIONI A VALERE SULLE CONDIZIONI DEI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO (APERTURE DI CREDITO, PRESTITI E MUTUI) PER I CLIENTI COLPITI DA "NUBIFRAGIO SICILIA".**

### 1. **Riduzione di spread su mutui, prestiti e aperture di credito in essere con la Banca alla data dell'evento calamitoso**

Si prevedono le seguenti agevolazioni per i clienti titolari di un finanziamento che inviano in Sede, regolarmente compilato e approvato, il "Modulo segnalazione Danni":

- **Mutui:** si prevede, per i mutui a tasso fisso e a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso fisso) una riduzione del tasso annuo nominale dell'1% annuo e per i mutui a tasso variabile e a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso variabile) una riduzione dello spread pari all'1% annuo oltre che l'azzeramento del tasso floor se previsto in contratto. Il tutto per una durata pari a 24 mesi.

In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, per i mutui a tasso variabile o a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso variabile) nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, risulti di segno negativo, l'Euribor negativo troverà tuttavia applicazione (erodendo lo spread ridotto) solo fino a quando il tasso annuo nominale (TAN) arriverà a un valore pari a zero.

Al termine dei 24 mesi il finanziamento proseguirà sino alla sua scadenza naturale con un TAN determinato in applicazione delle condizioni contenute nel singolo contratto di mutuo.

- **Prestiti:** Tasso annuo nominale (TAN) pari all' Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5% fino alla scadenza originariamente convenuta. In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, risulti di segno negativo, l'Euribor negativo troverà tuttavia applicazione (erodendo lo spread ridotto) solo fino a quando il tasso annuo nominale (TAN) arriverà a un valore pari a zero.

- **Fido di Cassa:** Tasso annuo nominale (TAN) pari all' Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5% per 24 mesi. In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, risulti di segno negativo, l'Euribor negativo troverà tuttavia applicazione (erodendo lo spread ridotto) solo fino a quando il tasso annuo nominale (TAN) arriverà a un valore pari a zero.

Al termine dei 24 mesi l'apertura di credito proseguirà sino alla sua scadenza naturale con un TAN determinato in applicazione delle condizioni contenute nel singolo contratto di riferimento.

### 2. **Sospensione delle rate dei mutui e dei prestiti in essere con la Banca alla data dell'evento calamitoso**

I Clienti titolari di un finanziamento hanno anche la possibilità di richiedere la sospensione del pagamento delle rate di mutuo e prestito in essere con la Banca al massimo per 12 mesi, inviando in sede il "Modulo di sospensione rate" con allegato il "Modulo Segnalazione Danni". La sospensione delle rate si applica a decorrere dalla 1° rata in scadenza successiva alla ricezione del modulo in Sede.

### 3. **Condizioni agevolate previste per le nuove richieste di apertura di credito e prestito ai già Clienti (intestatari cioè di un prodotto di Banca Mediolanum S.p.A. o di altre società del medesimo Gruppo di appartenenza della Banca al momento di presentazione della richiesta)**

Si prevedono le seguenti agevolazioni per i clienti che inviano in Sede il "Modulo segnalazione Danni":

- **Fido di Cassa (solo per durate pari a 12 mesi):**

#### a) Per importi fino a 5.000 euro (non assistiti da alcuna garanzia patrimoniale):

- Tasso annuo nominale (TAN) pari all'Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%. In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, risulti di segno negativo, l'Euribor negativo troverà tuttavia applicazione (erodendo lo spread ridotto) solo fino a quando il tasso annuo nominale (TAN) arriverà a un valore pari a zero.
- Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi pari a 0 €

#### b) Per importi superiori a 5.000 euro (pienamente garantiti):

- Tasso annuo nominale (TAN) pari all'Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%; In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, risulti di segno negativo, l'Euribor negativo troverà

tuttavia applicazione (erodendo lo spread ridotto) solo fino a quando il tasso annuo nominale (TAN) arriverà a un valore pari a zero.

Decorso il termine di 12 mesi il Cliente potrà presentare richiesta per la conferma delle condizioni agevolate di cui sopra per successivi 12 mesi; l'accoglimento della richiesta resta tuttavia soggetta alla valutazione da parte della Banca.

- **Prestiti con garanzia (al netto, al lordo e parzialmente garantiti per importi fino a 50.000€ e durata massima pari a 7 anni nonché, per importi superiori a 50.000€ garantiti al netto con durata massima pari a 7 anni):**
  - Tasso annuo nominale (TAN) pari all' Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%. Qualora l'Euribor a 3 mesi 360, rilevato secondo le periodicità contrattualmente previste, risultasse di segno negativo, il tasso debitore nominale annuo (TAN) applicato per il trimestre di riferimento sarà comunque pari allo spread;
  - Spese istruttoria: 75€.

## k) PROMOZIONE "DOUBLE CHANCE"

### Promozione valida dal 01/03/2022 al 31/03/2022

I clienti che, avvalendosi di un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede di Banca Mediolanum, nel periodo promozionale effettueranno un nuovo investimento (\*) nei prodotti o servizi di tipo azionario di seguito indicati (tenuto conto degli importi minimi di sottoscrizione di ciascuno di essi):

- uno o più organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), mediante versamento PIC Programmato dal conto corrente Double Chance, per un periodo di 12 o 18 mesi (24/36 versamenti)
- prodotti d'investimento assicurativo (polizze unit linked), indicati di seguito, o nella Gestione individuale di portafogli, mediante versamento PIC Programmato dal conto corrente Double Chance per un periodo di 12 o 18 mesi (24/36 versamenti)

beneficeranno dell'applicazione di un tasso creditore annuo nominale del 2% (al lordo degli oneri fiscali vigenti) sulle somme tempo per tempo depositate sul conto corrente Double Chance, mediante sottoscrizione di specifica modulistica fornita dal Family Banker.

La promozione non è cumulabile con altre promozioni valide nello stesso periodo ed è rivolta esclusivamente ai clienti persone fisiche.

Saranno ritenute valide, ai fini della presente promozione, tutte le operazioni di investimento:

- sottoscritte dai già clienti o dai nuovi clienti tra il 01/03/2022 e il 31/03/2022 (compresi);
- **pervenute in sede entro e non oltre il 18/04/2022;**
- che rappresentino nuovi investimenti, a favore di uno o più dei seguenti prodotti di tipo azionario:

|             |  |
|-------------|--|
| <b>OICR</b> | Comparti del Fondo comune di investimento Mediolanum Best Brands di Mediolanum International Funds Ltd. "US Collection", "European Collection", "Pacific Collection", "Emerging Markets Collection", "Dynamic Collection", "Equity Power Coupon Collection", "Coupon Strategy Collection", "New Opportunities Collection", "Mediolanum Morgan Stanley Global Selection", "Emerging Markets Multi Asset Collection", "Infrastructure Opportunity Collection", "Socially Responsible Collection", "Mediolanum Fidelity Asian Coupon Selection", "US Coupon Strategy Collection", "European Coupon Strategy Collection", "Dynamic International Value Opportunity", "Innovative Thematic Opportunities", "Chinese Road Opportunity", "European Small Cap Equity", "Global Leaders", "Global Demographic Opportunities", "Global Impact" e "Circular Economy Opportunities". |
|             | Fondo comune di investimento Challenge Funds di Mediolanum International Funds Ltd. "Challenge International Equity Fund", "Challenge Counter Cyclical Equity Fund", "Challenge Cyclical Equity Fund", "Challenge Emerging Markets Equity Fund", "Challenge Energy Equity Fund", "Challenge European Equity Fund", "Challenge Financial Equity Fund", "Challenge Germany Equity Fund", "Challenge Italian Equity Fund", "Challenge North American Equity Fund", "Challenge Pacific Equity Fund", "Challenge Spain Equity Fund" e "Challenge Technology Equity Fund".   |
|             | Fondo comune di investimento appartenente al Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. "Mediolanum Flessibile Futuro Italia" e "Mediolanum Flessibile Futuro Sostenibile".   |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>POLIZZA</b></p>                            | <p>Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. <b>“Mediolanum My Life”</b> con PIC Programmato Double Chance azionario.</p> <p>Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. <b>“Mediolanum My Life Wealth”</b> con PIC Programmato Double Chance azionario.</p> <p>Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. <b>“Mediolanum My Life Wealth Extra”</b> con PIC Programmato Double Chance azionario.</p> <p>Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. <b>“Mediolanum Intelligent Life Plan”</b> con PIC Programmato Double Chance azionario.</p> |
| <p><b>GESTIONE INDIVIDUALE DI PORTAFOGLI</b></p> | <p>Gestione individuale di portafogli <b>“Mediolanum My Style”</b> con PIC Programmato Double Chance azionario</p>  |

*(\*) Per “nuovi investimenti” si intendono le nuove sottoscrizioni e/o operazioni successive, nei prodotti indicati nella tabella sopra riportata, rispetto al complessivo patrimonio di Risparmio Gestito (così come definitivo nel Paragrafo 1.d) del presente Regolamento) detenuto alla data del 28/02/2022 con Banca Mediolanum.*

## Allegato al “DOCUMENTO PROMOZIONI”

### A. CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO ED ELENCAZIONE DEI “BISOGNI” ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE

#### A.1) CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO

Il calcolo del patrimonio complessivo utilizzato ai fini dell’attribuzione dei Profili prende in considerazione il controvalore dei prodotti intestati/cointestati al Cliente ed:

- (i) emessi e/o detenuti da/presso società del Conglomerato Finanziario Mediolanum e
- (ii) emessi da società terze e distribuiti dalla Banca (Fondi di Terzi).

Restano esclusi quindi prodotti in cui il cliente riveste il ruolo di delegato o assicurato o beneficiario.

In relazione a quanto precede e fermo restando quanto segue, concorre a formare il patrimonio complessivo il controvalore delle seguenti categorie di prodotti:

- a) Servizi bancari (conto corrente, deposito a tempo, conti deposito, carta prepagata nominativa ricaricabile “Conto Carta”). Resta inteso che qualora il valore di tali prodotti fosse di segno negativo (es. saldo contabile negativo del conto corrente in presenza o meno di fido) questo andrà a diminuire il valore del patrimonio complessivo per un valore pari al saldo contabile negativo;
- b) Investimenti bancari (obbligazioni Mediolanum e prodotti strutturati quali le obbligazioni strutturate e Certificates collocati in esclusiva da Banca Mediolanum);
- c) Investimenti in titoli (titoli o valori presenti nel deposito titoli compresi i titoli derivanti da operazioni di “Pronti contro Termine”);
- d) Investimenti in fondi (fondi comuni di investimento di diritto italiano ed estero, FIA italiano immobiliare, Fondi di Terzi);
- e) Investimenti assicurativi (investimenti in polizze index linked, unit linked e altre polizze con finalità di investimento). La valorizzazione è comprensiva dei bonus, se previsti, già maturati e riconosciuti. La valorizzazione delle polizze index linked corrisponde al totale dei premi versati. Per le polizze a vita intera è preso in considerazione il capitale riscattabile lordo;
- f) Investimenti previdenziali (forme pensionistiche complementari quali i piani individuali pensionistici e i fondi pensione nonché altri prodotti assicurativi finalizzati alla costituzione di una rendita).
- g) Gestioni Patrimoniali.

Sono esclusi inoltre dal calcolo del patrimonio:

- gli importi erogati sotto forma di mutuo/prestito;
- eventuali fidejussioni rilasciate dalla Banca su richiesta del cliente;
- i saldi relativi a carte di pagamento prepagate diverse dalla carta prepagata con iban “Conto Carta”;
- i prodotti assicurativi del ramo protezione.

I prodotti che rientrano nel calcolo del patrimonio in Risparmio Gestito sono i prodotti delle categorie di cui alle lett. b) esclusivamente per Certificates collocati dalla Banca; d); e); f) e g)).

Fermo restando quanto di seguito indicato la Banca effettua quotidianamente (esclusi sabati e festivi) il calcolo del patrimonio sulla base del patrimonio detenuto dal cliente il giorno lavorativo precedente.

L’attribuzione della fascia avviene il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo del patrimonio. Ciascun cliente ha la possibilità di vedere quotidianamente la propria fascia di appartenenza tramite i canali messi a disposizione dalla Banca (Sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it) e/o App Mediolanum).

Il cliente, una volta associato a una fascia, manterrà la medesima almeno fino alla fine del secondo trimestre solare successivo a quello di perdita dei requisiti (i trimestri sono: 1° gennaio – 31 marzo; 1 aprile – 30 giugno; 1 luglio – 30 settembre; 1 ottobre – 31 dicembre).

Tuttavia, qualora nel corso del trimestre solare di riferimento il patrimonio detenuto dal Cliente ovvero i particolari requisiti di permanenza nella fascia assegnata subiscano, a seconda dei casi, variazioni tali da determinare una modifica di fascia in senso a lui favorevole, al cliente sarà assegnata tale fascia (più favorevole) a partire dal giorno lavorativo successivo a quello di rilevazione.

In caso tuttavia di diminuzione di patrimonio, il passaggio a una fascia inferiore avverrà solo se il patrimonio residuo risulterà inferiore di oltre il 10% rispetto al valore minimo di permanenza previsto per la fascia fino a quel momento riconosciuta (esempio: il cliente Privilege perderà il requisito patrimoniale associato al suo profilo solo se il patrimonio detenuto in Risparmio Gestito risulterà inferiore a 90.000€).

## A.2) ELENCAZIONE “BISOGNI” ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE

Nella tabella che segue vengono elencati i bisogni assicurativi, considerati validi ai fini del soddisfacimento dei requisiti previsti per l’attribuzione dei profili “Black”, “Elite” e “Privilege”.

Per verificare i prodotti assicurativi posseduti è possibile consultare la sezione “Protezione – Visualizza – Situazione e movimenti” presente nella propria area privata del sito di Banca Mediolanum [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

| Descrizione Prodotto Assicurativo   | Bisogno Principale Coperto | Compagnia assicurativa   |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 4 ASSISTANCE                        | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE AUTONOMIA       | Non Autosufficienza        | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE CASA            | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE CASA E FAMIGLIA | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE SALUTE          | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE SORRISO         | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| MEDIOLANUM CAPITALE UMANO           | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| PERSONAL LIFE SERENITY              | vita                       | Mediolanum Vita          |
| SELF CARE LIFEPROJECT               | vita                       | Mediolanum Vita          |
| 4PROTECTION HOME                    | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| 4PROTECTION MEDICAL                 | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| FOR YOUR CARE                       | Non Autosufficienza        | Mediolanum Assicurazioni |
| LIFE SERENITY                       | vita                       | Mediolanum Vita          |
| LIFE SERENITY GLOBAL                | vita; Infortuni/malattia   | Mediolanum Assicurazioni |
| LIFE SERENITY GRAVI RISCHI          | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| LIFE SERENITY INFORTUNI             | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| LIFE SERENITY PARTNER TIME          | vita                       | Mediolanum Vita          |
| LIFE SERENITY UNISEX                | vita                       | Mediolanum Vita          |
| MED PREMIUM CARE & PROTECTION       | Non Autosufficienza        | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS CUMULATIVA                 | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS CUMULATIVA                 | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS DISABILITY                 | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS DISABILITY                 | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS DISABILITY (PROPOSTA)      | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS FAMILY                     | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS FAMILY                     | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS FAMILY (PROPOSTA)          | Casa                       | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS HOSPITAL                   | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS HOSPITAL                   | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS HOSPITAL ED.10/2006        | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS INDIVIDUALE                | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS INDIVIDUALE                | Infortuni/malattia         | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS MEDICAL                    | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| NAUTILUS MEDICAL                    | Salute/rimborso spese      | Mediolanum Assicurazioni |
| PER LA VITA                         | vita                       | Mediolanum Vita          |
| TEMPORANEA PER LA VITA              | vita                       | Mediolanum Vita          |

***N.B. la Banca nella sua qualità di distributore, propone ai clienti per i prodotti assicurativi in collocamento al 1° ottobre 2018, appositi questionari per raccogliere i loro bisogni e le esigenze di natura assicurativa.***

## B. ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI ED ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE

### ***Estensione benefici ai rapporti cointestati***

Il cliente potrà esprimere il proprio consenso (successivamente revocabile) ad estendere i vantaggi e le agevolazioni riservate alla propria fascia di appartenenza anche ad eventuali cointestatari limitatamente ad eventuali rapporti intrattenuti con questi ultimi. A fronte di tale consenso la Banca applicherà conseguenzialmente al rapporto/i



cointestato, anche futuro/i (rif. a prodotto/i o servizio/i di volta in volta interessato/i dalla promozione), le condizioni previste per il cliente cointestatario appartenente alla fascia superiore. Per fare un esempio, in caso di un rapporto di conto corrente cointestato con due soggetti di cui l'uno appartenente alla fascia "Black" e l'altro "Privilege", le condizioni applicate al rapporto saranno quelle (di miglior favore) del cliente della fascia Black.

Il meccanismo di estensione dei benefici appena descritto sarà automaticamente applicato dalla Banca in presenza del consenso esplicito, ad esso relativo, fornito dal cliente. Ciò salvo che il cliente revochi tale consenso o lo neghi direttamente secondo le modalità messe a disposizione dalla Banca medesima e più precisamente:

- invio di una email dalla casella di posta elettronica comunicata dal Cliente alla Banca all'indirizzo [privacyforyou@mediolanum.it](mailto:privacyforyou@mediolanum.it);
- tramite banking center al numero di tel. 800.107.107;
- sul modulo privacy nell'apposita sezione;
- scrivendo a: Ufficio Privacy di Banca Mediolanum S.p.A., Via F. Sforza, Palazzo Meucci – Milano 3, 20080 Basiglio (MI);
- tramite invio di un fax al numero 02.9049.3433;
- all'interno della propria area privata sul sito [www.bmedonline.it](http://www.bmedonline.it)

### **"Estensione" del Profilo Promozionale**

A titolo di miglior favore la Banca si riserva la facoltà di consentire (anche in via temporanea) ai clienti rientranti in una o più fasce individuate di volta in volta dalla Banca di disporre tramite apposita funzione presente nell'area personale del sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it) (successivamente revocabile) l'estensione del Profilo Promozionale ad eventuali cointestatori. Questa estensione consentirà al destinatario di beneficiare di tutte le agevolazioni riservate al Profilo ricevuto (es. accesso a servizi extra-bancari dedicati quali, a titolo puramente indicativo, la possibilità di partecipare ad eventi sportivi, musicali, culturali etc. oppure opportunità di acquistare beni o servizi a condizioni vantaggiose etc.). L'estensione avrà effetto, con riguardo ad ogni singolo cointestatario solo per i periodi in cui quest'ultimo avrà (eventualmente) un Profilo Promozionale inferiore.

L'applicazione della regola avente ad oggetto l'estensione del Profilo al cointestatario, salve eventuali revoche, avrà effetto sino a quando permarrà il rapporto cointestato e, comunque, sino a quando il cliente che estende il Profilo resterà in una delle fasce a cui è consentito procedere con tale estensione. Il cliente potrà scegliere inoltre a quali cointestatori estendere il proprio Profilo.

L'estensione del Profilo Promozionale comporta inevitabilmente l'estensione dei benefici sui rapporti cointestati nei termini in precedenza descritti salvo il caso in cui il cliente che riceve il Profilo non abbia negato il proprio consenso all'estensione di tali benefici. (esempio: se il cliente Black estende il proprio profilo al cliente Smart suo cointestatario, quest'ultimo diventerà a sua volta Black e sui tutti i suoi rapporti. Se questi sono cointestati con altri clienti vedrà applicate le condizioni agevolate previste per il profilo Black a meno che non abbia espresso dissenso all'applicazione di tale regola secondo le modalità messe a disposizione dalla Banca medesima come sopra descritto).

L'esercizio dell'estensione del Profilo Promozionale può essere effettuato solo dai diretti titolari del Profilo stesso.

## **B.1) CONSEGUENZE ED EVENTUALE RINUNCIA ALL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE SULL'ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI E ALL'ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE**

L'applicazione delle regole sull'estensione dei benefici ai rapporti cointestati nonché sull'estensione del Profilo Promozionale, comporta, come possibile conseguenza, che gli eventuali cointestatori possano desumere o venire a conoscenza dell'esistenza di attività che non rientrano direttamente nel rapporto cointestato. Il cliente può negare, anche in seguito:

- il consenso/disposizione all'applicazione di entrambe le regole;

- il consenso all'applicazione della sola regola sull'estensione dei benefici. In tal caso, qualora il cliente avesse già esteso ad altri suoi cointestatari il proprio Profilo Promozionale in forza della relativa regola, tale estensione verrà automaticamente a decadere;
- la disposizione relativa all'applicazione della sola regola sull'estensione del Profilo Promozionale

Se nell'ambito di un rapporto cointestato tutti i cointestatari dovessero negare, anche in seguito, l'applicazione della regola sull'estensione dei benefici (anche nell'ipotesi in cui essa derivasse eventualmente dall'applicazione della regola sull'estensione del Profilo Promozionale), le condizioni applicate al rapporto saranno quelle della fascia Smart+. Ciò salvo che a tutti gli intestatari non sia già stata assegnata la fascia Basic o la fascia Smart. In questi casi saranno applicate al rapporto cointestato le condizioni previste per la rispettiva fascia (Basic o Smart).

## C. DEFINIZIONE DI PATRIMONIO GESTITO

Per Risparmio Gestito si intendono i seguenti prodotti:

- gli investimenti bancari (obbligazioni Mediolanum e prodotti strutturati quali le obbligazioni strutturate e Certificates collocati in esclusiva da Banca Mediolanum);
- gli investimenti in fondi (fondi comuni di investimento di diritto italiano ed estero, FIA italiano immobiliare, Fondi di Terzi);
- gli investimenti assicurativi (investimenti in polizze index linked, unit linked e altre polizze con finalità di investimento). La valorizzazione è comprensiva dei bonus, se previsti, già maturati e riconosciuti. La valorizzazione delle polizze index linked corrisponde al totale dei premi versati. Per le polizze a vita intera è preso in considerazione il capitale riscattabile lordo;
- gli investimenti previdenziali (forme pensionistiche complementari quali i piani individuali pensionistici e i fondi pensione nonché altri prodotti assicurativi finalizzati alla costituzione di una rendita).

## D. DEFINIZIONE DI CLIENTE PRIMABANCA

Un Cliente, primo intestatario di un "Prodotto di Gruppo" \*, si considera Prima Banca se presenta (su uno o più conti correnti di cui risulta titolare, esclusi Primo Conto, Double Chance, conti correnti scudati, conti correnti in valuta estera, conti tecnici legati a GPM/GPF) una delle seguenti casistiche:

- accredito su un conto corrente degli emolumenti/pensione (indipendentemente chi ne sia il percettore);
- accredito su un conto corrente di bonifici ricorrenti/assegni bancari ricorrenti di almeno €800 ogni mese negli ultimi tre mesi;
- nessun accredito di stipendio/pensione/bonifici e assegni ricorrenti ma addebito su un conto di almeno due utenze (le utenze devono produrre almeno un addebito negli ultimi 6 mesi) più almeno una delle seguenti caratteristiche:
  1. Titolare di un mutuo;
  2. Titolare di un prestito;
  3. Titolare di un fido accordato e non automatico;
  4. Addebiti dovuti all'utilizzo della carta di credito e/o di debito, per un importo >3.000 euro negli ultimi 6 mesi rolling.

Nel caso in cui il Cliente abbia più conti correnti, la Banca prende in considerazione i comportamenti in essere su tutti i conti dove è presente sia come primo intestatario sia come cointestatario. Ad esempio, se un Cliente è un lavoratore autonomo e addebita le utenze sul conto corrente A e la rata del mutuo sul conto corrente B, sarà correttamente considerato Prima Banca (in quanto i requisiti si sommano e l'attribuzione del flag Prima Banca avviene considerando tutti i rapporti di conto corrente di cui il Cliente risulta intestatario).

\* sono escluse dai prodotti del Gruppo le seguenti tipologie di contratto:

- carte di pagamento
- conti deposito "InMediolanum" con saldo pari a zero
- polizze in rendita
- fondi con saldo quote pari a zero
- Unit Linked con quote investite sui fondi interni pari a zero
- Index Linked con riscatto totale o liquidate
- fidi
- conti societari

## **E. ESCLUSIONI PER CONGLOMERATO FINANZIARIO MEDIOLANUM**

Sono esclusi dalla promozione, ai fini della rilevazione dei requisiti di appartenenza ai Profili Mediolanum ForYou 2, i prodotti emessi e/o distribuiti dalle società Flowe S.p.A. SB, EuroCQS S.p.A., Bankhaus August Lenz & Co. e Banco Mediolanum SA.