

BANCA MEDIOLANUM

DOCUMENTO PROMOZIONI

(PROMOZIONI SUI SERVIZI BANCARI E D'INVESTIMENTO)

Edizione n. 10/2022 – del 01/08/2022

Valido dal 1° agosto 2022 al 31 dicembre 2022

Sommario

1) PREMESSA	3
2) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU 2	3
a) VALIDITA'	3
b) OGGETTO	3
c) I PROFILI	4
i. Profilo Basic	4
ii. Profilo Smart	4
iii. Profilo Smart+	5
iv. Profilo Young	6
v. Profilo Privilege	6
vi. Profilo Elite	6
vii. Profilo Black	7
3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER I CLIENTI CON PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE	7
a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI	7
b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO	8
c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE	8
d) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO	9
e) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO	9
f) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI	10
g) PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO	11
h) PROMOZIONE “BONIFICO Istantaneo”	11
4) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI CON PROFILO SMART+, SMART, YOUNG, BASIC	12
a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI	12
b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO	13
c) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO	13
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 BONIFICI SEPA IN DIVISA ED EXTRA SEPA IN EURO/IN DIVISA	16
g)	PROMOZIONE "MUTUI CON CAP PER CLIENTI WEALTH – OVERSPREAD 0,15%"	16
h)	PROMOZIONE "AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO" 16	
A.	CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO ED ELENCAZIONE DEI "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE	18
A.1)	CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO.....	18
A.2)	ELENCAZIONE "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE.....	19
B.	ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI ED ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE ²⁰	
B.1)	CONSEGUENZE ED EVENTUALE RINUNCIA ALL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE SULL'ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI E ALL'ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE.....	21
C.	DEFINIZIONE DI PATRIMONIO GESTITO	22
D.	DEFINIZIONE DI CLIENTE PRIMABANCA	22
E.	ESCLUSIONI PER CONGLOMERATO FINANZIARIO MEDIOLANUM.....	23

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, 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 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 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.

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

* 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 complessivo¹ per un valore inferiore a euro 15.000;
- b) avere un patrimonio complessivo¹ per un valore compreso tra euro 15.000 ed euro 99.999,99 e non risultino titolari di:
 - I. prodotti di Risparmio Gestito¹;
 - 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 complessivo¹ per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 100.000 e non risultino titolari di:
 - I. prodotti di Risparmio Gestito¹;

¹ 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 complessivo¹ per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 15.000 e risulti **alternativamente**:
- I. titolare di prodotti di Risparmio Gestito¹;
 - 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 complessivo¹ per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui in prodotti di Risparmio Gestito¹ per un valore compreso tra 50.000 e 99.999,99 euro;
- b) risultare cliente PrimaBanca² oltre a soddisfare almeno una delle seguenti condizioni alternative:
 - i. un patrimonio in prodotti di Risparmio Gestito¹ 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 Mediolanum²):
 - 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;

¹ v. criteri di calcolo del patrimonio nell'allegato al documento

² 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 complessivo¹ per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui almeno euro 100.000 in prodotti di Risparmio Gestito¹

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 complessivo¹ con un controvalore **alternativamente**:

- a) inferiore a 2 milioni di euro di cui euro 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito¹

oppure

- b) di almeno euro 100.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito¹ 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.

¹ v. criteri di calcolo del patrimonio nell'allegato al documento

vii. Profilo Black

Appartengono a questo Profilo i clienti con patrimonio complessivo¹ 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 Gestito¹ 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
BLACK ELITE	<ul style="list-style-type: none"> • Conto Mediolanum • Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto • MyFreedom – edizione giugno 2016 • Freedom One edizione giugno 2016 • Freedom Più – edizione giugno 2016 	<ul style="list-style-type: none"> • Canone annuo per tenuta del conto • Remunerazione Giacenze libere over 15.000 euro • Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo • Pagamento bollettini • Pagamenti F23/F24 cartaceo • Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia e commissioni di compravendita) • Bonifico istantaneo
	Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)	<ul style="list-style-type: none"> • Canone annuo carte di credito • Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo • Pagamento F23 tramite internet
PRIVILEGE	<ul style="list-style-type: none"> • Conto Mediolanum • le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto • MyFreedom – edizione giugno 2016 • Freedom One edizione giugno 2016 • Freedom Più – edizione giugno 2016 	<ul style="list-style-type: none"> • Canone annuo per tenuta del conto • Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo • Pagamento bollettini • Pagamenti F23/F24 cartaceo • Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia) • Bonifico istantaneo
	Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)	<ul style="list-style-type: none"> • Canone annuo carte di credito • Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo • Pagamento F23 tramite internet

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).

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

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);

	PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2022 – 29/09/2022
Profilo	Giacenze libere over 15.000 € <i>Tasso annuo lordo</i>
BLACK ELITE	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:

	PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022	
Profilo	Operazioni	Costo agevolato
BLACK ELITE PRIVILEGE	- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo - Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo - Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono - Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo - Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo - Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo - 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.

PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022				
Profilo	Canone annuo “Mediolanum Credit Card**”	Canone annuo “Mediolanum Credit Card Prestige***”	Canone annuo “Mediolanum Black” (emesse fino al 31/12/2018)	Canone annuo “Mediolanum Black” (emesse dal 01/01/2019)
BLACK	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ELITE	0,00 €	0,00 €	125,00 €	150,00 €
PRIVILEGE	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.

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

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

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.

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

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

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’esonero 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)

	PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022
Profilo	Canone annuo per tenuta del conto
SMART+ YOUNG	0 €
SMART	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:

	PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022	
Profilo	Operazioni	Condizione agevolata
SMART + YOUNG	- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo - Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono - Pagamento F23 tramite internet - Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo - Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo - Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo	0 €
	Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo	2,00 €
	Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €
SMART	- Pagamento F23 tramite internet	0 €

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

	PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022
Profilo	Canone annuo “Mediolanum Credit Card*”
SMART + YOUNG	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”:

PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2022 – 31/12/2022		
Profilo	Tipologia titoli	Diritti di custodia semestrali
SMART+ YOUNG	Titoli di stato italiani	10 € (nessuna agevolazione)
	Titoli Italiani	30 €
	Titoli Esteri	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 polizza SelfyCare Pet di Mediolanum Assicurazioni. Sono esclusi la polizza SelfyCare Travel di Mediolanum Assicurazioni, la polizza SelfyCare LifeProject di Mediolanum Vita 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 BONIFICI SEPA IN DIVISA ED EXTRA SEPA IN EURO/IN DIVISA

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

Le operazioni relative a "Bonifici SEPA in divisa e Bonifici Extra SEPA in euro o in divisa con addebito in conto corrente tramite internet/telefono/cartaceo" sono gratuite per tutte le tipologie di conto corrente di Banca Mediolanum (1) (2).

(1) La gratuità si riferisce al costo della disposizione dell'operazione e non include eventuali ulteriori oneri e/o commissioni previste per operazioni urgenti.

(2) 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

g) 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:

DURATA	LIMITE TASSO CAP A LISTINO	LIMITE TASSO CAP PROMO
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%

h) PROMOZIONE "AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO"

Promozione valida dal 30/07/2021 al 31/12/2022

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).

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 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

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;
- 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

"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 (successivamente revocabile) l'estensione del Profilo Promozionale ad eventuali cointestatari. 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 cointestatari 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 cointestatari 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:

- gli investimenti bancari (obbligazioni Mediolanum e prodotti strutturati quali le obbligazioni strutturate e Certificates collocati in esclusiva da Banca Mediolanum);
- gli OICR (fondi comuni di investimento di diritto italiano ed estero, FIA italiano immobiliare, Fondi di Terzi);
- i prodotti di investimento assicurativi (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;
- i prodotti di previdenza complementare (il piano individuale pensionistico TaxBenefit New di Mediolanum Vita e il fondo pensione aperto Previgest Fund Mediolanum di Mediolanum Gestione Fondi);
- altri prodotti assicurativi finalizzati alla costituzione di una rendita, anche previdenziale.

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.