

# BANCA MEDIOLANUM

## PROMOZIONI SU TASSI E CONDIZIONI APPLICATE AI SERVIZI BANCARI E D'INVESTIMENTO

Edizione n. 13/2021 – del 24/09/2021

### Sommario

<b>1) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU</b> .....	3
a) <b>VALIDITA'</b> .....	3
b) <b>OGGETTO</b> .....	3
c) <b>I PROFILI</b> .....	3
i. <b>Profilo Black</b> .....	3
ii. <b>Profilo Elite</b> .....	3
iii. <b>Profilo Privilege</b> .....	4
iv. <b>Profilo Smart+</b> .....	4
v. <b>Profilo Smart</b> .....	5
vi. <b>Profilo Basic</b> .....	5
d) <b>CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO ED ELENCAZIONE DEI "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE</b> .....	6
d.1) <b>CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO</b> .....	6
d.2) <b>ELENCAZIONE "BISOGNI" ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE</b> .....	7
e) <b>ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI ED ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE</b> .....	8
f) <b>CONSEGUENZE ED EVENTUALE RINUNCIA ALL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE SULL'ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI E ALL'ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE</b> .....	8
<b>2) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE</b> .....	9
a) <b>DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI</b> .....	9
b) <b>CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO</b> .....	9
c) <b>REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE</b> .....	9
d) <b>OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO</b> .....	10
e) <b>CARTE DI CREDITO</b> .....	10
f) <b>DEPOSITO TITOLI</b> .....	11
g) <b>PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO</b> .....	11
h) <b>PROMOZIONE "BONIFICO Istantaneo"</b> .....	12
i) <b>PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM" LTV 95%</b> .....	12
<b>3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI PROFILO SMART+, SMART, BASIC</b> .....	12

a)	DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI .....	12
b)	CANONE PER TENUTA DEL CONTO .....	12
c)	OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO .....	13
d)	CARTE DI CREDITO.....	13
e)	DEPOSITO TITOLI.....	14
4)	ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DA PROFILO CLIENTE .....	14
a)	PROMOZIONE COMMISSIONE PAGAMENTI EFFETTUATI ALL'ESTERO CON MEDIOLANUM CARD.....	14
b)	PROMOZIONE SERVIZIO INVIO DI DENARO "BANCOMAT PAY" .....	14
c)	PROMOZIONE SERVIZIO "PLICK" .....	14
d)	PROMOZIONE "FREEDOM PIÙ PROFESSIONAL E EASYFREEDOM PIÙ PROFESSIONAL".....	14
e)	PROMOZIONE "MUTUI CON CAP PER CLIENTI WEALTH – OVERSPREAD 0,15%" .....	15
f)	PROMOZIONE "MUTUI CON CAP – OVERSPREAD 0,15%" .....	15
g)	PROMOZIONE "MUTUO MEDICI E PARAMEDICI – SCONTO 20 BPS" .....	15
h)	PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM CASA+ - SCONTO 10 BPS" .....	15
i)	PROMOZIONE "MUTUO MEDIOLANUM YOUNG (LTV 95% per Acquisto Prima Casa con sconto di 10 bps)" 15	
j)	PROMOZIONE "AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO" .....	16
k)	PROMOZIONE "AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO" 16	
l)	PROMOZIONE "DOUBLE CHANCE" .....	16

## PREMESSA

Il presente documento ha lo scopo di illustrare le condizioni promozionali applicate da Banca Mediolanum S.p.A. ad alcuni prodotti e/o servizi, in vigore dalla data di validità indicata. Salvo eventuali rinnovi o eventuali nuove iniziative promozionali, a partire dal 01/01/2022 saranno applicate le condizioni contrattualmente previste.

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Per le condizioni economiche e contrattuali dei prodotti bancari e di finanziamento fare riferimento ai Fogli Informativi, alle Informazioni Generali sul Credito Immobiliare offerto a Consumatori e alle 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 le informazioni personalizzate dei mutui e prestiti fare riferimento rispettivamente al documento "Prospetto informativo europeo standardizzato" (PIES) e "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" disponibili presso i Family Banker.

## 1) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU

### a) VALIDITA'

Promozione valida dal 01 gennaio 2021 al 31 dicembre 2021.

### b) OGGETTO

Banca Mediolanum, al fine di offrire un'ampia gamma di vantaggi, promozioni, agevolazioni su prodotti e servizi rispetto alle condizioni standard, ha suddiviso la propria clientela in 6 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 in essere rientrasse in una di queste fasce, 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 ma sono oggetto di specifiche promozioni declinate nella sezione "altre promozioni" sempre presente all'interno del seguente documento.

La presente sezione specifica, per ciascuna fascia, i relativi requisiti di appartenenza nonché, infine, le regole di eventuale estensione del Profilo Promozionale e/o dei relativi benefici.

Per conoscere il tuo profilo e la relativa data di decorrenza accedi all'area personale del sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it).

### c) I PROFILI

#### i. Profilo Black

In questa fascia rientrano i clienti con patrimonio complessivo detenuto in prodotti:

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

per un valore pari o superiore a 2 milioni di € oppure, a partire dal 13/06/2019, per un valore pari ad almeno € 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito e che risultano 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 di cui al seguente paragrafo d.2) purché:

- tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
- siano regolarmente alimentati con un premio annuo complessivo di almeno € 5.000 (qualora, durante il periodo di validità della promozione, i suddetti prodotti non avessero completato il pagamento della prima annualità di contratto si terrà comunque conto, ai fini del calcolo della soglia complessiva dei 5.000 euro, del premio annuo stabilito in polizza anche se non ancora totalmente versato).

#### ii. Profilo Elite

In questa fascia rientrano i clienti con patrimonio complessivo detenuto in prodotti:

(i) emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Bancario Mediolanum e

(ii) emessi da società terze e distribuiti dalla Banca (Fondi di Terzi)

per un valore inferiore a € 2 milioni di cui € 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito oppure, a partire dal 13/06/2019, per un valore pari ad almeno € 100.000 in prodotti di Risparmio Gestito e che risultano 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 di cui al seguente paragrafo *d.2)* purché:

- tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
- siano regolarmente alimentati con un premio annuo complessivo di almeno € 3.500 (qualora, durante il periodo di validità della promozione, i suddetti prodotti non avessero completato il pagamento della prima annualità di contratto si terrà comunque conto, ai fini del calcolo della soglia complessiva dei 3.500 euro, del premio annuo stabilito in polizza anche se non ancora totalmente versato).

### iii. Profilo Privilege

In questa fascia rientrano i clienti con patrimonio complessivo detenuto in prodotti:

(i) emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Bancario Mediolanum e

(ii) emessi da società terze e distribuiti dalla Banca (Fondi di Terzi)

per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui almeno euro 100.000 in prodotti di Risparmio Gestito oppure, a partire dal 13/06/2019, risultino possedere requisiti tali utili all'attribuzione del Profilo Smart + come di seguito specificata e che risultano 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 di cui al seguente paragrafo *d.2)* purché:

- tali prodotti coprano almeno due dei bisogni principali elencati nella tabella medesima e
- siano regolarmente alimentati con un premio annuo complessivo di almeno € 1.500 (qualora, durante il periodo di validità della promozione, i suddetti prodotti non avessero completato il pagamento della prima annualità di contratto si terrà comunque conto, ai fini del calcolo della soglia complessiva dei 1.500 euro, del premio annuo stabilito in polizza anche se non ancora totalmente versato).

### iv. Profilo Smart+

In questa fascia rientrano i clienti con patrimonio complessivo detenuto in prodotti:

(i) emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Bancario Mediolanum e

(ii) emessi da società terze e distribuiti dalla Banca (Fondi di Terzi)

per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui in prodotti di Risparmio Gestito per un valore compreso tra 30.000 e 99.999,99 euro.

In tale fascia sono altresì ricompresi, in mancanza dei requisiti patrimoniali stabiliti per singolo Profilo, e fermo restando quanto stabilito nelle regole in tema di "estensioni" dei Profili Promozionali e/o dei relativi benefici, le seguenti categorie:

- Clienti che, nel periodo di validità della promozione, risultino aver accreditato, con cadenza mensile sul conto corrente, gli emolumenti/pensione o accreditato assegni bancari/bonifici ricorrenti per un importo minimo cadauno pari ad almeno 800 € nel corso dello stesso trimestre solare e risultino inoltre avere almeno una delle seguenti caratteristiche:
  - titolari di un prestito o un mutuo concesso ed erogato da Banca Mediolanum;
  - titolari, in veste di Contraente, 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;
  - Clienti che abbiano attivo e che abbiano regolarmente alimentato da almeno un anno (nel rispetto del programma sottoscritto) un piano di accumulo (anche detto PAC) su uno o più degli investimenti di seguito riportati (emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Mediolanum):
    - 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;

purché l'importo complessivamente versato nel periodo annuale sia almeno pari a euro 1.800.

Per i titolari di un investimento PAC non ancora giunto alla prima annualità, il Profilo sarà attribuito ugualmente e mantenuto fermo fino alla scadenza della dodicesima mensilità per poi procedere alla verifica del rispetto dei requisiti in precedenza riportati.

Rientrano altresì in tale fascia, in mancanza dei requisiti patrimoniali e non per singolo Profilo, e fermo restando quanto stabilito nelle regole in tema di “estensioni” dei Profili Promozionali e/o dei relativi benefici e dei criteri di appartenenza alla medesima fascia, le seguenti categorie:

- Dipendenti e agenti (consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede) delle società facenti parte del Gruppo Bancario Mediolanum;
- Clienti di età inferiore a 30 anni;
- Clienti della Banca da meno di 12 mesi
- Clienti che, nel periodo dal 01 gennaio 2021 sino al 31 dicembre 2021, 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) e che, alla data di apertura di tale conto, non risultano 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). Ai clienti che avranno entrambi i requisiti citati al presente punto, sarà attribuito il Profilo Smart+ per i 12 mesi successivi all’apertura del conto.

#### v. Profilo Smart

In questa fascia rientrano i clienti con patrimonio complessivo detenuto in prodotti:

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

per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 15.000 di cui in prodotti di Risparmio Gestito per un valore minore di 30.000 euro.

In tale fascia sono altresì ricompresi, in mancanza dei requisiti patrimoniali stabiliti per singolo Profilo, e fermo restando quanto stabilito nelle regole in tema di “estensioni” dei Profili Promozionali e/o dei relativi benefici, le seguenti categorie:

- Clienti rientranti nella definizione di “Alto Potenziale”;
- Clienti titolari, in veste di Primo Intestatario, di un prestito o di un fido concesso da Banca Mediolanum per un importo, rispettivamente, erogato o accordato, di almeno euro 10.000 o di un mutuo.
- I clienti che abbiano attivo e abbiano regolarmente alimentato da almeno un anno (nel rispetto del programma sottoscritto), un piano di accumulo (anche detto PAC) su uno o più degli investimenti di seguito riportati (emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Mediolanum):
  - 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;

purché l'importo complessivamente versato nel periodo annuale sia almeno pari a euro 1.800.

Per i titolari di un investimento PAC non ancora giunto alla prima annualità, il Profilo sarà attribuito ugualmente e mantenuto fermo fino alla scadenza della dodicesima mensilità per poi procedere alla verifica del rispetto dei requisiti in precedenza riportati.

#### vi. Profilo Basic

Fanno parte di questa fascia tutti i clienti non rientranti in nessuno dei precedenti Profili Promozionali. A tali clienti saranno sempre applicate le condizioni standard riportate nei fogli informativi dei prodotti o servizi sottoscritti.

##### **Clienti ad Alto Potenziale**

Sono i clienti che, almeno a valere su un rapporto di conto corrente di cui sono intestatari o cointestatari, presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- a) movimenti mensili (rif. a mese solare) in entrata (bonifici in entrata, versamento assegni, versamento contanti tramite sportelli convenzionati, accredito emolumenti) per un importo superiore a euro 3.000;
- b) movimenti mensili (rif. a mese solare) in uscita (bonifici in uscita, speso bancomat, assegni in uscita, prelievamento contanti tramite sportelli convenzionati, prelievamento ATM, speso carta di credito - carte AMEX escluse) per un importo superiore a 2.500 euro;  
In entrambi i casi di cui alle lett. a) e b) i movimenti dovranno avvenire per almeno 9 mesi consecutivi negli ultimi 12 mesi precedenti a quello di rilevazione di volta in volta in corso.
- c) Addebito mensile di una rata riferita a un mutuo ipotecario/fondario concesso da Banca Mediolanum per un importo medio mensile (riferito agli ultimi 12 mesi precedenti a quello di rilevazione di volta in volta in corso) pari o superiore a euro 1.000 al mese;

d) Clienti che siano risultati titolari, in veste di Primo Intestatario – nei tre anni precedenti alla data di rilevazione della fascia e per almeno 3 mesi consecutivi (con rilevazione all'ultimo giorno di ogni mese del periodo considerato) – di un patrimonio complessivo in prodotti:

- (i) emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo Mediolanum e
  - (ii) emessi da società terze e distribuiti dalla Banca (Fondi di Terzi)
- per un importo di almeno 100.000 euro.

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

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

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

- (i) emessi e/o detenuti da/presso società del Gruppo 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” e controvalore della polizza “Mediolanum Plus” collegata al relativo conto corrente). 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 da “Conto Carta”;
- i prodotti assicurativi del ramo protezione.

Per quanto riguarda invece i prodotti che rientrano nel calcolo del patrimonio in Risparmio Gestito questi sono i prodotti delle categorie di cui alle lett. b) (esclusivamente per Certificates collocati dalla Banca entro il 31/12/2020; d); e) ed f)).

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.

Il cliente, una volta associato a una fascia, manterrà la medesima almeno fino alla fine del trimestre solare in corso (i trimestri sono: 1 gennaio – 31 marzo; 1 aprile – 30 giugno; 1 luglio – 30 settembre; 1 ottobre – 31 dicembre).

Tuttavia, a titolo di miglior favore, 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 e così fino alla fine del trimestre solare di riferimento.

Nel caso in cui l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare di riferimento si rilevasse una diminuzione di patrimonio e/o la perdita di uno dei requisiti di appartenenza alla fascia assegnata fino a quel momento e tale da pregiudicarne la permanenza, la Banca, per il trimestre successivo, provvederà ad assegnare a quest'ultimo, una nuova fascia sulla base delle nuove rilevazioni patrimoniali o di requisiti.

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.

In parziale deroga a quanto precede, in considerazione dell'emergenza sanitaria verificatasi nel corso dell'anno 2020 e dei conseguenti riflessi sui mercati finanziari, **per il solo trimestre 1 aprile-30 giugno e per i soli Profili promozionali Black, Elite, Privilege e Smart+**, sarà disposto il passaggio ad un profilo promozionale inferiore solo nel caso in cui il valore del patrimonio detenuto dal cliente risultasse inferiore al 30% del valore minimo di permanenza previsto per il profilo fino a quel momento riconosciuto.

In ogni caso, sempre in parziale deroga a tutto quanto precede, la Banca si riserva unilateralmente, a titolo di miglior favore per il Cliente, di far decorrere la nuova assegnazione della fascia peggiorativa dal secondo trimestre solare successivo rispetto a quello della perdita della stessa.

#### d.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.

Descrizione Prodotti Assicurativi	Bisogno principale coperto	Compagnia Assicurativa
4 ASSISTANCE	Salute/rimborso spese	Mediolanum Assicurazioni
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
MEDIOLANUM CAPITALE AUTONOMIA	Non Autosufficienza	Mediolanum Assicurazioni
MEDIOLANUM CAPITALE CASA	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
NAUTILUS CUMULATIVA	Infortuni/malattia	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS DISABILITY	Infortuni/malattia	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS FAMILY	Casa	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS HOSPITAL	Infortuni/malattia	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS HOSPITAL ED.10/2006	Infortuni/malattia	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS INDIVIDUALE	Infortuni/malattia	Mediolanum Assicurazioni
NAUTILUS MEDICAL	Salute/rimborso spese	Mediolanum Assicurazioni
PER LA VITA	Vita	Mediolanum Vita
PERSONAL LIFE SERENITY	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.**

## e) 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 cointestati 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 cointestario 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. Ciò salvo che il cliente non esprima espresso dissenso all'applicazione di tale regola 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 esprimere il proprio consenso (successivamente revocabile) ad estendere il Profilo Promozionale ad eventuali cointestati. 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 cointestario, 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 cointestario, 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 per cui è prevista dalla Banca l'applicazione di tale regola. Il cliente potrà scegliere inoltre a quali cointestati estendere il proprio Profilo. Resta inteso che la fascia potrà essere tuttavia estesa solo da quei soggetti che non abbiano a loro volta ricevuto la stessa in applicazione della regola esposta.

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. In quest'ultimo caso il cliente che riceve il Profilo (di miglior favore) usufruirà dei relativi benefici soltanto sui rapporti allo stesso (e unicamente) intestati nonché sul/i rapporto/i intrattenuto/i con il cliente che ha ceduto il Profilo.

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

## f) 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 cointestati 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 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 cointestati il proprio Profilo Promozionale in forza della relativa regola, tale estensione verrà automaticamente a decadere;

- il consenso all'applicazione della sola regola sull'estensione del Profilo Promozionale

Se nell'ambito di un rapporto cointestato tutti i cointestatori 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. I questi casi saranno applicate al rapporto cointestato le condizioni previste per la rispettiva fascia (Basic o Smart).

## 2) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE

### 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; in questo caso 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. paragrafo 1.e) 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) CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO

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, dell'azzeramento dei canoni per tenuta del conto (annuali o trimestrali così come disciplinato all'interno dei fogli informativi dei relativi conti correnti) contrattualmente previsti in addebito sino al 31/12/2021 compreso:

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo per tenuta del conto</b>
<b>Black/ Elite / Privilege</b>	0,00 €

L'appartenenza dei clienti ai singoli "Profili", ai fini dell'esenzione del canone per tenuta del conto, viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza del canone (annuale o trimestrale, così come disciplinato all'interno dei fogli informativi dei relativi conti correnti).

### c) REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE

I clienti appartenenti ai Profili "Black" ed "Elite" per il periodo di validità della promozione beneficiano 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: 09/07/2021 – 30/09/2021</b>	
<b>Profilo</b>	<b>Giacenze libere over 15.000 €</b> <i>Tasso annuo lordo</i>
<b>Black/Elite</b>	0,20%

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

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite”, “Privilege” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>		
<b>Profilo</b>	<b>Operazioni</b>	<b>Costo agevolato</b>
<b>Black/Elite/ Privilege</b>	- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo <sup>(1)</sup>	0 €
	- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo <sup>(1)</sup>	
	- 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	2,00 €
	- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo	
	- Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo	2,00 €
	- Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €

Inoltre, le operazioni relative a “Bonifici Extra SEPA in euro/in divisa diversa da euro con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo” sono gratuite fino al 31/12/2021 per tutte le tipologie di conto corrente di Banca Mediolanum e per tutti i clienti indipendentemente dal Profilo <sup>(1)(2)</sup>.

(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.*

#### e) CARTE DI CREDITO

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite”, “Privilege” beneficiano delle seguenti agevolazioni sui rilasci delle carte di credito **previsti in addebito nel periodo di validità della promozione.**

L’appartenenza dei clienti ai singoli “Profili”, ai fini della concessione delle agevolazioni sui rilasci delle carte di credito, viene verificata il giorno 24 del mese precedente al mese di scadenza della carta, se il 24 è un giorno lavorativo, diversamente il giorno lavorativo precedente.

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>				
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Credit Card**”</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Credit Card Prestige**”</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Black” (emesse fino al 31/12/2018)</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Black” (emesse dal 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>	20,00 €	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) 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”:

		<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Diritti di custodia semestrali</b>
<b>Black/Elite/Privilege</b>	<b>Titoli di stato italiani</b>	0 €
	<b>Titoli Italiani</b>	0 €
	<b>Titoli Esteri</b>	0 €

L'appartenenza dei clienti ai singoli “Profili”, ai fini delle agevolazioni sui diritti di custodia, viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza di ciascun semestre di competenza.

### ➔ 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: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Commissioni di compravendita</b>
<b>Black/Elite</b>	<b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI ITALIANI</b>	
	<b>Titoli di Stato e obbligazioni italiane ed estere:</b>	
	- <b>Via telefono</b>	0,10% (min. 7,00)
	- <b>Via internet</b>	0,10% (min. 5,00 – max. 19,00)
	<b>Titoli azionari, warrant, covered warrant e Exchange-Traded Funds:</b>	
	- <b>Via internet</b>	0,10% (min. 5,00 - max. 19,00)
	<b>Azioni Mediolanum:</b>	
	- <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>		
- <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 31/12/2021

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 31/12/2021

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 31/12/2021

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'overspread sarà applicato solo per operazioni con LTV > 80%*

### **3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI PROFILO SMART+, SMART, BASIC**

#### **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).

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

- canone di tenuta del conto
- operazioni dispositive
- rilascio di carte di credito
- deposito titoli

#### **b) CANONE PER TENUTA DEL CONTO**

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+” 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 ai canoni di tenuta conto (annuali o trimestrali così come disciplinato all'interno dei fogli informativi dei relativi conti correnti) contrattualmente previsti in addebito sino al 31/12/2021 compreso:

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>	
<b>Profilo</b>	<b>Canone per tenuta del conto trimestrale</b>
<b>Smart+</b>	0 €
<b>Smart</b>	15 €

L'appartenenza dei clienti ai singoli "Profili", ai fini dell'esenzione del canone per tenuta del conto, viene verificata un giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza del canone, annuale o trimestrale, così come disciplinato all'interno dei fogli informativi dei relativi conti correnti.

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

I clienti appartenenti ai Profili "Smart+", "Smart" e "Basic", beneficeranno, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia "Conto Mediolanum" delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>		
<b>Profilo</b>	<b>Operazioni</b>	<b>Condizione agevolata</b>
<b>Smart + / Smart</b>	- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo <sup>(3)</sup>	0 €
	- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo <sup>(3)</sup>	
	- 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	
	Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo	2,00 €
	Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €
<b>Basic</b>	Pagamento F23 tramite internet	0 €
	Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo	

Inoltre, le operazioni relative a "Bonifici EXTRA SEPA in uscita in Euro o in DIVISA con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo" sono gratuite fino al 31/12/2021 per tutte le tipologie di conto corrente di Banca Mediolanum e per tutti i clienti indipendentemente dal Profilo <sup>(3) (4)</sup>.

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

(4) 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.

### d) CARTE DI CREDITO

I clienti appartenenti al Profilo "Smart+" beneficiano delle seguenti agevolazioni sui rilasci delle carte di credito previsti in addebito nel periodo di validità della promozione.

L'appartenenza dei clienti ai singoli "Profili", ai fini della concessione delle agevolazioni sui rilasci delle carte di credito, viene verificata il giorno 24 del mese precedente al mese di scadenza della carta, se il 24 è un giorno lavorativo, diversamente il giorno lavorativo precedente.

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>	
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo "Mediolanum Credit Card**"</b>
<b>Smart +</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) DEPOSITO TITOLI

### ➔ AGEVOLAZIONE DIRITTI DI CUSTODIA

I clienti appartenenti al Profilo "Smart+" 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: 01/01/2021 – 31/12/2021</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Diritti di custodia semestrali</b>
<b>Smart+</b>	<b>Titoli di stato italiani</b>	10 € (nessuna agevolazione)
	<b>Titoli Italiani</b>	30 €
	<b>Titoli Esteri</b>	45 €

## 4) ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DA PROFILO CLIENTE

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

Promozione valida dal 01/07/2019 al 31/12/2021.

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 01/07/2019 al 31/12/2021 sarà addebitata, a titolo promozionale, una commissione in misura ridotta pari a 1 euro.

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

Promozione valida dal 22/10/2019 al 31/12/2021

Costo invio di denaro: gratuito.

### c) PROMOZIONE SERVIZIO "PLICK"

Promozione valida dal 01/01/2020 al 31/12/2021

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 “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:

<u>DURATA</u>	<u>LIMITE TASSO CAP A LISTINO</u>	<u>LIMITE TASSO CAP PROMO</u>
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%

### f) PROMOZIONE “MUTUI CON CAP – OVERSPREAD 0,15%”

Promozione valida dal 08/01/2021 al 31/12/2021

I clienti che richiedono, nel periodo di validità della promozione, un Mutuo Mediolanum a tasso variabile con piano di ammortamento francese e scelgono contestualmente:

1. la tipologia di rimborso “rata variabile con durata fissa”;
2. l’applicazione di un 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 relativo documento “Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori” alla voce “spread”.

### g) PROMOZIONE “MUTUO MEDICI E PARAMEDICI – SCONTO 20 BPS”

Promozione valida dal 31/07/2020 al 31/12/2021

I clienti appartenenti alla categoria professionale dei Medici e Paramedici che richiedono, nel periodo di validità della promozione, un “Mutuo Mediolanum”, beneficiano di uno sconto pari allo 0,20% sugli spread riportati nel relativo documento “Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori”, alla voce “spread”.

### h) PROMOZIONE “MUTUO MEDIOLANUM CASA+ - SCONTO 10 BPS”

Promozione valida dal 02/04/2021 al 31/12/2021

I clienti che richiedono, nel periodo di validità della promozione, il “Mutuo Mediolanum Casa+”, beneficiano di uno sconto pari allo 0,10% sugli spread 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.

### i) PROMOZIONE “MUTUO MEDIOLANUM YOUNG (LTV 95% per Acquisto Prima Casa con sconto di 10 bps)”

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

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

- a. un LTV fino al 95%;

- b. 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.

## **j) PROMOZIONE "AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO"**

Promozione valida dal 15/01/2021 al 31/12/2022

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.

## **k) PROMOZIONE "AGEVOLAZIONE COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO"**

Promozione valida dal 30/07/2021 al 30/10/2021

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).

## **l) PROMOZIONE "DOUBLE CHANCE"**

Promozione valida dal 01/09/2021 al 15/10/2021

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 3, 6 mesi o 12 mesi (6/12/24 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 3, 6 o 12 mesi (6/12/24 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 01/09/2021 e il 15/10/2021 (compresi);
- **pervenute in sede entro e non oltre il 29/10/2021;**
- 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" e "Global Leaders".
	Fondo comune di investimento Challenge Funds di Mediolanum International Funds Ltd. "Challenge International Equity Fund".
	Fondo comune di investimento appartenente al Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. "Mediolanum Flessibile Futuro Italia".
<b>POLIZZA</b>	Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. "Mediolanum My Life" con PIC Programmato Double Chance azionario.
	Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. "Mediolanum My Life Wealth" con PIC Programmato Double Chance azionario.
	Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. "Mediolanum My Life Wealth Extra" con PIC Programmato Double Chance azionario.
	Polizza Unit-Linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A. "Mediolanum Intelligent Life Plan" con PIC Programmato Double Chance azionario.
<b>GESTIONE INDIVIDUALE DI PORTAFOGLI</b>	Gestione individuale di portafogli "Mediolanum My Style" con PIC Programmato Double Chance azionario

(\*) 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 30/08/2021 con Banca Mediolanum.