

# BANCA MEDIOLANUM

## DOCUMENTO PROMOZIONI

(PROMOZIONI SUI SERVIZI BANCARI E D'INVESTIMENTO)

*Edizione n. 13/2024 – del 18/07/2024*

*Valido dal 18 luglio al 31 dicembre 2024*

### Sommario

<b>1) PREMESSA.....</b>	<b>4</b>
<b>2) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU 2024.....</b>	<b>4</b>
a) VALIDITA'.....	4
b) OGGETTO.....	4
c) I PROFILI.....	5
i. Profilo Basic.....	5
ii. Profilo Smart.....	5
iii. Profilo Smart+.....	6
iv. Profilo Young.....	7
v. Profilo Privilege.....	7
vi. Profilo Elite.....	8
vii. Profilo Black.....	8
<b>3) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER I CLIENTI CON PROFILO BLACK, ELITE, PRIVILEGE.....</b>	<b>9</b>
a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI.....	9
b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO.....	10
c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE.....	10
d) PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO.....	11
e) PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO.....	11
f) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO E CARTE DI DEBITO.....	12
g) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI.....	12
h) PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO.....	13
i) PROMOZIONE “BONIFICO ISTANTANEO”.....	14
j) PROMOZIONE “OPERAZIONI PRESSO SPORTELLI CONVENZIONATI POSTE ITALIANE”.....	14
<b>4) AGEVOLAZIONI PREVISTE PER CLIENTI CON PROFILO SMART+, SMART, YOUNG, BASIC.....</b>	<b>14</b>
a) DETERMINAZIONE DEL PROFILO PER APPLICAZIONE DELLE AGEVOLAZIONI.....	15
b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO.....	15

c)	PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO.....	16
d)	PROMOZIONE OPERAZIONI DISPOSITIVE TRAMITE CANALE TELEFONICO/ CARTACEO.....	16
e)	PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO E CARTE DI DEBITO .....	17
f)	PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI .....	18
5)	ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DAL PROFILO .....	19
a)	PROMOZIONE CANONE ANNUO CARTA DI DEBITO “MEDIOLANUM CARD “ .....	19
b)	PROMOZIONE AZZERAMENTO CANONE ANNUO CARTA DI CREDITO “MEDIOLANUM CREDIT CARD” .....	19
c)	PROMOZIONE COSTO DEL PRELIEVO CON MEDIOLANUM CARD (CIRCUITO MASTERCARD) SUI CONTI CORRENTI DI BASE .....	19
d)	PROMOZIONE COMMISSIONE PAGAMENTI EFFETTUATI ALL’ESTERO CON MEDIOLANUM CARD .....	20
e)	PROMOZIONE COMMISSIONE PRELIEVI E VERSAMENTI MOONEY .....	20
f)	PROMOZIONE COMMISSIONE PRELIEVI E VERSAMENTI PRESSO SPORTELLI DEL GRUPPO INTESA SAN PAOLO .....	20
g)	PROMOZIONE SERVIZIO INVIO DI DENARO “BANCOMAT PAY” .....	20
h)	PROMOZIONE SERVIZIO “PLICK” .....	20
i)	PROMOZIONE “FREEDOM PIÙ PROFESSIONAL E EASYFREEDOM PIÙ PROFESSIONAL” .....	20
j)	PROMOZIONE “AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO” .....	21
k)	PROMOZIONE AZZERAMENTO COSTO PER CONTATTO OPERATORE BANKING CENTER .....	21
l)	PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO – SELFYCONTO .....	21
n)	PROMOZIONE BONIFICI SEPA IN DIVISA ED EXTRA SEPA IN EURO/IN DIVISA .....	22
o)	PROMOZIONE “MUTUI CON CAP PER CLIENTI WEALTH – OVERSPREAD 0,15%” .....	22
p)	AGEVOLAZIONI RISERVATE AI CLIENTI COLPITI DA “CALAMITÀ NATURALI” .....	23
q)	PROMOZIONE “PRICING OPERATIVITA’ IN TITOLI” .....	26
r)	PROMOZIONE “ALLUNGAMENTO 5 ANNI DURATA MUTUO” .....	28
s)	PROMOZIONE “OPZIONE MUTUO TASSO MISTO PASSO 10” .....	28
t)	PROMOZIONE “MUTUI MEDIOLANUM ECO+ ZERO SPESE” .....	29
u)	PROMOZIONE “MUTUI DI SURROGA – SCONTO OVERSPREAD” .....	29
v)	PROMOZIONE MUTUI TASSO D'INGRESSO .....	29
w)	PROMOZIONE “ALLUNGAMENTO 2 ANNI DURATA PRESTITO” .....	30
x)	PROMOZIONE “POLIZZA MEDIOLANUM CAPITALE CASA E FAMIGLIA - Ed. giugno 2024” .....	30
y)	PROMOZIONE “DOUBLE CHANCE” .....	31
	Allegato al “DOCUMENTO PROMOZIONI” .....	32
A.	CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO ED ELENCAZIONE DEI “BISOGNI” ASSICURATIVI COPERTI DALLE POLIZZE PROTEZIONE .....	32
A.1)	CRITERI DI CALCOLO DEL PATRIMONIO .....	32
A.2)	DEFINIZIONE DI CLIENTE ASSICURATO ED ELENCAZIONE “BISOGNI” ASSICURATIVI COPERTI DALLE GARANZIE ASSOCIATE ALLE POLIZZE PROTEZIONE DISTRIBUITE DA BANCA MEDIOLANUM S.P.A. ....	33

<b>B.</b>	<b>ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI ED ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE</b>	<b>34</b>
<b>B.1)</b>	<b>CONSEGUENZE ED EVENTUALE RINUNCIA ALL'APPLICAZIONE DELLE REGOLE SULL'ESTENSIONE DEI BENEFICI AI RAPPORTI COINTESTATI E ALL'ESTENSIONE DEL PROFILO PROMOZIONALE.....</b>	<b>35</b>
<b>C.</b>	<b>DEFINIZIONE DI PATRIMONIO GESTITO .....</b>	<b>35</b>
<b>D.</b>	<b>DEFINIZIONE DI CLIENTE PRIMABANCA .....</b>	<b>36</b>
<b>E.</b>	<b>ESCLUSIONI PER CONGLOMERATO FINANZIARIO MEDIOLANUM.....</b>	<b>37</b>

## 1) PREMESSA

Il presente documento è un **messaggio pubblicitario con finalità promozionale** e ha lo scopo di illustrare i criteri di appartenenza ai profili della Promozione Mediolanum ForYou 2024, **validi dal 1° luglio 2024 al 30 giugno 2025**, a cui Banca Mediolanum S.p.A. intende riservare delle condizioni promozionali, che saranno rese note prima dell'avvio della promozione, su alcuni prodotti e/o servizi offerti.

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

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

## 2) PROMOZIONE MEDIOLANUM FORYOU 2024

### a) VALIDITA'

**Promozione valida dal 1° luglio 2024 al 30 giugno 2025.**

Salvo rinnovi o eventuali nuove iniziative promozionali, a partire dal 01/07/2025 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 2024 ma sono oggetto di specifiche promozioni declinate nella sezione "altre promozioni" del Documento Promozioni in vigore.

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

Nel caso in cui un cliente sia al contempo titolare di prodotti destinati alla clientela retail che di prodotti destinati alla clientela "professional", il profilo promozionale assegnato sarà determinato dal cumulo delle caratteristiche patrimoniali e non, rilevate su entrambe le posizioni.

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

Per conoscere il proprio Profilo e la relativa data di decorrenza è sufficiente accedere al sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it) o all'App Mediolanum 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.

Profilo MFY	Requisiti MFY 2024
<b>Black</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>TITOLARITA' CONTRATTO WEALTH SOLUTION/WEALTH CARE PREMIUM</li> <li>PATRIMONIO TOTALE <math>\geq</math> 2 MLN €</li> <li>ELITE ASSICURATI (3 BISOGNI COPERTI + PREMIO ANNUO <math>\geq</math> 5.000€)</li> </ul>
<b>Elite</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>TITOLARITA' CONTRATTO WEALTH CARE</li> <li>PATRIMONIO GESTITO <math>\geq</math> 500.000€</li> <li>PRIVILEGE ASSICURATI (3 BISOGNI COPERTI + PREMIO ANNUO <math>\geq</math> 3.500€)</li> </ul>
<b>Privilege</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>PATRIMONIO GESTITO <math>\geq</math> 120.000€</li> <li>CLIENTI TITOLARI DI PIANO PAC SU GESTITO CON VERSATO EFFETTIVO DI ALMENO 12.000€ IN 12 MESI (in coerenza con piano PAC)</li> <li>SMART+ ASSICURATI (3 BISOGNI COPERTI + PREMIO ANNUO <math>\geq</math> 1.500€)</li> </ul>
<b>Young</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CLIENTI &lt;30 ANNI ESCLUSI BEP</li> </ul>
<b>Smart+</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>NUOVO PRIMABANCA + GESTITO (<math>\geq</math> 30.000€ O PAC <math>\geq</math> 1.800€) O CREDITO (MUTUI <math>\geq</math> 100.000€ / PRESTITO <math>\geq</math> 15.000€) O PROTEZIONE (CLIENTE ASSICURATO=3 BISOGNI COPERTI) O TITOLARITA' CARTA AMEXORO 2013 (escluse supplementari)</li> <li>GESTITO DI ALMENO 50.000€</li> <li>ALMENO 48 OPERAZIONI DI COMPRA-VENDITA TITOLI 12 MESI</li> <li>NUOVI CLIENTI PER 12 MESI</li> <li>DIPENDENTI E FAMILY BANKER DI BANCA MEDIOLANUM</li> </ul>
<b>Smart</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>PATRIMONIO TOTALE <math>\geq</math> 20.000€ + INVESTIMENTI IN GESTITO O CREDITO O PROTEZIONE</li> <li>CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE <math>\geq</math> 100.000€</li> </ul>
<b>Basic</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE &lt; 20.000€</li> <li>CLIENTI CON PATRIMONIO TOTALE tra 20.000€ e 100.000€ SENZA INVESTIMENTI IN GESTITO NE' CREDITO O PROTEZIONE</li> </ul>

### i. Profilo Basic

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

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 20.000;
- b) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore compreso tra euro 20.000 ed euro 99.999,99 e non risultino titolari di:
  - I. prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>;
  - 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, escludendo i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi.

### ii. Profilo Smart

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

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

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

- II. un finanziamento (prestito o mutuo), concesso da Banca Mediolanum e regolarmente erogato;
  - III. un prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato.
- b) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 20.000 e risultino essere **alternativamente**:
- I. titolari di prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>;
  - II. titolari di un mutuo emesso e regolarmente erogato dalla Banca oppure di un prestito regolarmente accordato ed erogato dalla Banca
  - III. contraenti di un prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato, escludendo i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi.

### iii. Profilo Smart+

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

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> per un valore compreso tra 50.000 e 119.999,99 euro;
- b) essere clienti PrimaBanca<sup>2</sup> oltre a soddisfare almeno una delle seguenti condizioni alternative:
  - i. detenere un patrimonio in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> di almeno euro 30.000 oppure essere clienti che abbiano attivo e che abbiano regolarmente alimentato nei 12 mesi precedenti (nel rispetto del programma sottoscritto) un piano di accumulo in qualità di primi intestatari di almeno 1.800 euro annui su uno o più degli investimenti di seguito riportati (emessi e/o detenuti da/presso società del Conglomerato Finanziario Mediolanum<sup>2</sup>):
    - fondi comuni d'investimento (limitatamente a quelli di diritto italiano ed estero) di cui risultano titolari in veste di primi intestatari;
    - prodotti d'investimento assicurativi in qualità di contraenti;
    - prodotti di previdenza complementare in qualità di aderenti;
  - ii. essere contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum (escludendo i prodotti assicurativi emessi da Compagnie non appartenenti al Gruppo assicurativo Mediolanum e i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi), regolarmente alimentati, le cui garanzie attivate coprono almeno tre bisogni (come da definizione di "Cliente Assicurato" riportata nel documento a.2 allegato). E' possibile verificare l'associazione tra bisogni coperti e garanzie previste dai prodotti assicurativi in collocamento nella tabella "*Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle garanzie associate alle polizze protezione distribuite da Banca Mediolanum S.p.A.*", riportata nel documento a.2 allegato;
  - iii. essere 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;
  - iv. essere titolari di una Carta Oro American Express collocata da Banca Mediolanum a partire dall'anno 2013 (escluse carte supplementari);
- c) essere dipendenti delle società, con sede legale in Italia, facenti parte del Conglomerato finanziario Mediolanum o agenti (consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede) di Banca Mediolanum;
- d) essere 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 dei requisiti di appartenenza al profilo.

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

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

- e) In questo Profilo, **limitatamente ad un periodo di 12 mesi dalla data di apertura del conto**, rientrano anche i clienti che:
- nel periodo di validità della promozione sottoscrivono, in veste di Primo Intestatario, un conto corrente con Banca Mediolanum (esclusi conti di base, conti in valuta, conti persone giuridiche e conti correnti finalizzati esclusivamente ad alimentare prodotti di investimento);
  - alla data di apertura di tale conto, non risultino già titolari di un conto corrente con la Banca da almeno 6 mesi (esclusi conti in valuta, conti persone giuridiche, conti correnti finalizzati esclusivamente ad alimentare prodotti di investimento, conto carta e conto deposito).

#### iv. Profilo Young

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

#### v. Profilo Privilege

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

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui almeno euro 120.000 in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>

oppure

- b) possedere requisiti tali utili all’attribuzione del Profilo Smart+ (come descritto al precedente punto iii.) e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione, distribuiti da Banca Mediolanum (escludendo i prodotti assicurativi emessi da Compagnie non appartenenti al Gruppo assicurativo Mediolanum e i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest’ultima concessi) le cui garanzie attivate coprano almeno tre bisogni (come da definizione di “Cliente Assicurato” riportata nel documento a.2 allegato) e siano regolarmente alimentati con un premio annuo complessivo di almeno euro 1.500. E’ possibile verificare l’associazione tra bisogni coperti e garanzie previste dai prodotti assicurativi in collocamento nella tabella “*Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle garanzie associate alle polizze protezione distribuite da Banca Mediolanum S.p.A*” riportata nel documento a.2 allegato,

oppure

- c) avere attivo e regolarmente alimentato (con relativa contabilizzazione e nel rispetto del programma sottoscritto) nei 12 mesi precedenti alla rilevazione dei requisiti di appartenenza al profilo, un piano di accumulo in qualità di primo intestatario di almeno 12.000 euro annui su uno o più degli investimenti di seguito riportati (emessi e/o detenuti da/presso società del Conglomerato Finanziario Mediolanum<sup>2</sup>):
- i. fondi comuni d’investimento (limitatamente a quelli di diritto italiano ed estero) di cui risultano titolari in veste di primi intestatari;
  - ii. prodotti d’investimento assicurativi in qualità di contraenti;
  - iii. prodotti di previdenza complementare in qualità di aderenti;

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

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

## vi. Profilo Elite

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

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> con un controvalore inferiore a 2 milioni di euro di cui euro 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup>

oppure

- b) di almeno euro 120.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> o avere attivo e regolarmente alimentato nei 12 mesi precedenti (nel rispetto del programma sottoscritto) un piano di accumulo in qualità di primo intestatario di almeno 12.000 euro (come da punto c) al precedente paragrafo v. profilo Privilege), e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione, distribuiti da Banca Mediolanum (escludendo i prodotti assicurativi emessi da Compagnie non appartenenti al Gruppo assicurativo Mediolanum e i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi), le cui garanzie attivate coprano almeno tre bisogni (come da definizione di "Cliente Assicurato" riportata nel documento a.2 allegato) e prevedano un premio annuo complessivo di almeno euro 3.500. E' possibile verificare l'associazione tra bisogni coperti e garanzie previste dai prodotti assicurativi in collocamento nella tabella "Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle garanzie associate alle polizze protezione distribuite da Banca Mediolanum S.p.A" riportata nel documento a.2 allegato

oppure

- c) persone fisiche titolari di un contratto di consulenza evoluta dalla tipologia "Wealth Care" regolarmente attivo.

## vii. Profilo Black

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

- a) avere un patrimonio complessivo<sup>1</sup> con un controvalore pari o superiore a 2 milioni di euro

oppure

- b) pari ad almeno euro 500.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito<sup>1</sup> e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione, distribuiti da Banca Mediolanum (escludendo i prodotti assicurativi emessi da Compagnie non appartenenti al Gruppo assicurativo Mediolanum e i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi), le cui garanzie attivate corrispondano ad almeno tre bisogni (come da definizione di "Cliente Assicurato" riportata nel documento a.2 allegato) e prevedano un premio annuo complessivo di almeno euro 5.000. E' possibile verificare l'associazione tra bisogni coperti e garanzie previste dai prodotti assicurativi in collocamento nella tabella "Elencazione bisogni assicurativi coperti dalle garanzie associate alle polizze protezione distribuite da Banca Mediolanum S.p.A" riportata nel documento a.2 allegato,

oppure

- c) persone fisiche titolari di un contratto di consulenza evoluta dalla tipologia "Wealth Solutions" o "Wealth Care Premium" regolarmente attivo.



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

PROFILO	TIPOLOGIE DI CONTO CHE BENEFICIANO DELLE AGEVOLAZIONI	PRINCIPALI AGEVOLAZIONI PREVISTE
<b>BLACK ELITE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto Mediolanum</li> <li>Conto Mediolanum – Edizione 2</li> <li>Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>Remunerazione Giacenze libere over 15.000 euro</li> <li>Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>Pagamento bollettini</li> <li>Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia e commissioni di compravendita)</li> <li>Bonifico istantaneo</li> <li>Depositi a tempo</li> </ul>
	Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo carte di credito azzerato</li> <li>Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo</li> <li>Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>
<b>PRIVILEGE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto Mediolanum</li> <li>Conto Mediolanum – Edizione 2</li> <li>le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>Pagamento bollettini</li> <li>Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>Agevolazioni Deposito titoli (diritti di custodia)</li> <li>Bonifico istantaneo</li> <li>Depositi a tempo</li> </ul>
	Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Canone annuo carte di credito scontato</li> <li>Oneri fiscali per operatività ATM evoluti Intesa SanPaolo</li> <li>Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>

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

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

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

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

- canone annuo per tenuta del conto;
- remunerazione giacenze di conto corrente;
- operazioni dispositive;

- rilascio di una carta di credito;
- deposito titoli;
- depositi a tempo.

## 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 – Edizione 2, 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’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).

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 30/06/2025</b>
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo per tenuta del conto</b>
<b>BLACK</b> <b>ELITE</b> <b>PRIVILEGE</b>	0,00 €

## c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE GIACENZE LIBERE DI CONTO CORRENTE

I clienti appartenenti ai Profili “Black” ed “Elite” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum – Edizione 2, 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: 01/07/2024 – 30/09/2024</b>
<b>Profilo</b>	<b>Giacenze libere over 15.000 € Tasso annuo lordo</b>
<b>BLACK</b> <b>ELITE</b>	0,20%

\*si specifica che se una delle convenzioni di conto corrente indicate prevede un tasso creditore superiore a quello indicato nella tabella (es. se parametrizzato all’Euribor 3 mesi 360 come nel caso del Conto Mediolanum Transit e

Conto Mediolanum Free), verrà applicato il tasso previsto contrattualmente, garantendo una condizione di miglior favore per il cliente.

#### d) PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite” e “Privilege” beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie *Conto Mediolanum – Edizione 2, Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016”, del seguente tasso creditore annuo lordo sui depositi a tempo in conto corrente della **durata di 6 mesi**:

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 30/09/2024</b>
<b>Profilo</b>	
<b>BLACK</b> <b>ELITE</b> <b>PRIVILEGE</b>	<b>2,50% annuo lordo</b>

**Nell’ambito della promozione sopra descritta, l’importo minimo** per ogni deposito a tempo è pari a **5.000 euro**, **l’importo massimo** per ogni deposito e per conto corrente è pari a **200.000 euro**.

Si ricorda che gli interessi lordi sono soggetti a trattenuta fiscale e imposta di bollo.

#### e) 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”, “Conto Mediolanum – Edizione 2” (ad **eccezione** delle tipologie *Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016” delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 31/12/2024</b>	
<b>Profilo</b>	<b>Operazioni</b>	<b>Costo agevolato</b>
<b>BLACK</b> <b>ELITE</b> <b>PRIVILEGE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono</li> <li>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo</li> <li>- Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>	<b>0 €</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo</li> </ul>	<b>2,00 €</b>

- Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €
--	--------

## f) PROMOZIONE CANONE ANNUO RILASCIO CARTE DI CREDITO E CARTE DI DEBITO

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite” e “Privilege”, intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum dedicato a persone fisiche ad esclusione dei Conti Correnti Professional, beneficiano delle seguenti agevolazioni sul costo di rilascio delle carte di credito e carte di debito (canone annuo) **previsto in addebito nel periodo di validità della promozione.**

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

	<b>Periodo di validità</b> <b>12/07/2024</b> – <b>30/06/2025</b>	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 30/06/2025</b>			
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo Mediolanum Card *</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 €	0,00 €
<b>ELITE</b>	0,00 €	0,00 €	0,00 €	125,00 €	150,00 €
<b>PRIVILEGE</b>	0,00 €	20,00 €	40,00 €	Nessuna agevolazione	Nessuna agevolazione

\* Si specifica che la promozione si applica alla tipologia “Conto Mediolanum - Edizione 2”.

\*\* 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.

## g) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI

### • AGEVOLAZIONE DIRITTI DI CUSTODIA

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

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

		<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 31/12/2024</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Diritti di custodia semestrali</b>
<b>BLACK</b>	<b>Titoli di stato italiani</b>	0 €
<b>ELITE</b>	<b>Titoli Italiani</b>	0 €
<b>PRIVILEGE</b>	<b>Titoli Esteri</b>	0 €

• **AGEVOLAZIONI SULLE OPERAZIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI**

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

		<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 31/12/2024</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Commissioni di compravendita</b>
<b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI ITALIANI</b>		
<b>BLACK</b> <b>ELITE</b>	<b>Titoli di Stato e obbligazioni italiane ed estere:</b>	0,10% (min. 7,00)
	- Via telefono	0,10% (min. 7,00 – max. 19,00)
	- Via internet	
	<b>Titoli azionari, warrant, covered warrant e Exchange-Traded Funds:</b>	0,10% (min. 7,00 - max. 19,00)
	- Via internet	
	<b>Azioni Mediolanum:</b>	0,10% (min. 7,00 - max. 19,00)
	- Via internet	
<b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI AZIONARI ESTERI</b>		
	<b>Mercati azionari europei EURONEXT, XETRA, LSE</b>	0,10% (min. 7,00 – max. 19,00)
	- Via internet	
	<b>Mercati azionari statunitensi NYSE E NASDAQ (New York) – Via internet</b>	0,10% (min. 7,00 – max. 19,00)

h) **PROMOZIONE ONERI FISCALI PER OPERATIVITÀ ATM EVOLUTI INTESA SANPAOLO**

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

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.

#### i) PROMOZIONE “BONIFICO ISTANTANEO”

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite”, “Privilege” della promozione Mediolanum ForYou2, intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie Conto Mediolanum – Edizione 2, 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. Si specifica che, in caso di presenza di cointestatori sul conto corrente, questi potrebbero godere della medesima agevolazione se rispettati i requisiti previsti per “l’estensione del beneficio” e/o “l’estensione del profilo” (ulteriori *Allegato al Documento Promozioni*).

#### j) PROMOZIONE “OPERAZIONI PRESSO SPORTELLI CONVENZIONATI POSTE ITALIANE”

Promozione valida dal 12/07/2024 al 31/12/2024

I clienti appartenenti ai Profili “Black”, “Elite”, “Privilege” intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia “Conto Mediolanum – Edizione 2” aperti a partire dal 12/07/2024, beneficiano, per il periodo di validità della promozione, della gratuità del costo della singola operazione di prelievo e versamento contanti effettuata presso gli sportelli convenzionati Poste Italiane.

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

PROFILO	TIPOLOGIE DI CONTO CHE BENEFICIANO DELLE AGEVOLAZIONI	PRINCIPALI AGEVOLAZIONI PREVISTE
<p><b>SMART+</b></p> <p><b>YOUNG</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conto Mediolanum</li> <li>• Conto Mediolanum – Edizione 2</li> <li>• Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>• MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo per tenuta del conto</li> <li>• Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>• Pagamento bollettini</li> <li>• Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>• Depositi a tempo</li> </ul>

	Tutte le tipologie di conto corrente (comprese quelle sopra indicate)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo carte di credito scontato</li> <li>• Pagamento F23 tramite internet</li> </ul>
<b>SMART</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conto Mediolanum</li> <li>• Conto Mediolanum – Edizione 2</li> <li>• le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>• MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Canone annuo per tenuta del conto scontato</li> <li>• Operazioni dispositive tramite canale telefonico/ cartaceo</li> <li>• Pagamento bollettini</li> <li>• Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>• Pagamento F23 tramite internet</li> <li>• Depositi a tempo</li> </ul>
<b>BASIC</b>	<p>Promozioni riservate solo alle seguenti tipologie di conto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conto Mediolanum</li> <li>• Conto Mediolanum – Edizione 2</li> <li>• le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto</li> <li>• MyFreedom – edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom One edizione giugno 2016</li> <li>• Freedom Più – edizione giugno 2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagamenti F23/F24 cartaceo</li> <li>• Pagamento F23 tramite internet</li> <li>• Depositi a tempo</li> </ul>

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

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

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

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

- canone annuo per tenuta del conto;
- operazioni dispositive;
- rilascio di carte di credito;
- deposito titoli;
- depositi a tempo

#### b) PROMOZIONE CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO

Promozione valida dal 01/07/2024 al 30/06/2025

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 – Edizione 2, Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), "MyFreedom – edizione giugno 2016" e "Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016", beneficiano, per il periodo di validità della promozione, delle agevolazioni indicate nella tabella sottostante relativamente al canone annuo per tenuta del conto, pro-quota in base alla periodicità di addebito stabilita contrattualmente (ad esempio, annuale o trimestrale).

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

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 30/06/2025</b>	
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo per tenuta conto "Conto Mediolanum" (sottoscritti fino al 11/07/2024)</b>	<b>Canone annuo per tenuta conto "Conto Mediolanum – Edizione 2" (sottoscritti dal 12/07/2024)</b>
<b>SMART+ YOUNG</b>	0 €	0 €
<b>SMART</b>	€ 45 (11,25 € a trimestre)	60 € (15 € a trimestre)

### c) PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO

Promozione valida dal 01/07/2024 al 30/06/2025

I clienti appartenenti ai Profili "Smart+", "Young", "Smart" e "Basic" beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia "Conto Mediolanum" (comprese le tipologie *Conto Mediolanum – Edizione 2, Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), "MyFreedom – edizione giugno 2016" e "Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016", del seguente tasso creditore annuo lordo sui depositi a tempo in conto corrente della **durata di 6 mesi**:

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 30/09/2024</b>
<b>Profilo</b>	
<b>SMART+ YOUNG SMART BASIC</b>	<b>2,00% annuo lordo</b>

**Nell'ambito della promozione sopra descritta, l'importo minimo** per ogni deposito a tempo è pari a **5.000 euro**, **l'importo massimo** per ogni deposito e per conto corrente è pari a **200.000 euro**.

Si ricorda che gli interessi lordi sono soggetti a trattenuta fiscale e imposta di bollo.

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

Promozione valida dal 01/07/2024 al 30/06/2025

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 – Edizione 2, Conto Mediolanum Classic, Special, Classic+, Transit, Easy, Free, PrimoConto*), "MyFreedom – edizione



giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016” delle seguenti agevolazioni sulle operazioni dispositive indicate:

<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/07/2024 – 30/06/2025</b>		
<b>Profilo</b>	<b>Operazioni</b>	<b>Condizione agevolata</b>
<b>SMART + YOUNG</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono</li> <li>- Pagamento F23 tramite internet</li> <li>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo</li> </ul>	0 €
	Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo	2,00 €
	Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €
<b>SMART</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagamento F23 tramite internet</li> <li>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo</li> </ul>	0 €
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Bonifici SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Prenotazione prelievo di contante presso sportelli convenzionati tramite telefono</li> <li>- Pagamenti bollettini RAV tramite telefono/cartaceo</li> <li>- Pagamenti Ri.Ba tramite telefono/cartaceo</li> </ul>	2 €
	Pagamenti bollettini premarcati tramite telefono/cartaceo	2,00 €
	Pagamenti bollettini in bianco tramite telefono/cartaceo	2,50 €
<b>BASIC</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagamento F23 tramite internet</li> <li>- Pagamenti F23/F24 tramite cartaceo</li> </ul>	0 €

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

Promozione valida dal 01/01/2024 al 30/06/2025

I clienti appartenenti ai Profili “Smart+” e “Young”, intestatari a qualsiasi titolo di un conto corrente di Banca Mediolanum dedicato a persone fisiche ad esclusione dei Conti Correnti Professional, beneficiano delle seguenti agevolazioni sul costo di rilascio della carta di credito e carte di debito (canone annuo), previsto in addebito nel periodo di validità della promozione.

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

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 12/07/2024 – 30/06/2025</b>	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 30/06/2025</b>
<b>Profilo</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Card” *</b>	<b>Canone annuo “Mediolanum Credit Card”</b>
<b>SMART + YOUNG</b>	0,00 €	30,00 €

\* Si specifica che la promozione si applica a “Conto Mediolanum - Edizione 2.

\*\* 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.

## f) PROMOZIONE DEPOSITO TITOLI

### • AGEVOLAZIONE DIRITTI DI CUSTODIA

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

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

		<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 31/12/2024</b>
<b>Profilo</b>	<b>Tipologia titoli</b>	<b>Diritti di custodia semestrali</b>
<b>SMART+ YOUNG</b>	<b>Titoli di stato italiani</b>	10 € (nessuna agevolazione)
	<b>Titoli Italiani</b>	30 €
	<b>Titoli Esteri</b>	45

## 5) ALTRE PROMOZIONI INDIPENDENTI DAL PROFILO

### a) PROMOZIONE CANONE ANNUO CARTA DI DEBITO “MEDIOLANUM CARD “

Promozione valida dal 12/07/2024 al 31/03/2025

Sui conti correnti “Conto Mediolanum Edizione – 2”, “SelfyConto”, “Freedom Più Professional – Edizione 2 e “Easyfreedom Più Professional – Edizione 2”, che prevedono contrattualmente un canone annuo di 10,00 euro per la carta di debito Mediolanum Card su Circuito Mastercard, a titolo promozionale, non verrà applicato il canone del primo anno alle carte emesse dal 12 luglio 2024 al 31 marzo 2025.

### b) PROMOZIONE AZZERAMENTO CANONE ANNUO CARTA DI CREDITO “MEDIOLANUM CREDIT CARD”

Promozione valida dal 12/07/2024 al 30/06/2025

I clienti intestatari del conto corrente SelfyConto beneficiano, per il periodo di validità della promozione, dell’azzeramento del canone annuo carta di credito “Mediolanum Credit Card” 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;
- 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.

Le condizioni necessarie ai fini dell’esonero del canone per la carta di credito “Mediolanum Credit Card” vengono verificate il giorno lavorativo prima della scadenza del periodo di competenza (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) del canone trimestrale.

### c) PROMOZIONE COSTO DEL PRELIEVO CON MEDIOLANUM CARD (CIRCUITO MASTERCARD) SUI CONTI CORRENTI DI BASE

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Azzeramento del costo del prelievo in Italia su altro intermediario (in luogo dello 0,50€ previsto per i prelievi superiori alla soglia contrattuale).

d) PROMOZIONE COMMISSIONE PAGAMENTI EFFETTUATI ALL'ESTERO CON MEDIOLANUM CARD

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

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 01/01/2023 al 31/12/2024 sarà addebitata, a titolo promozionale, una commissione in misura ridotta pari a 1,5 euro.

e) PROMOZIONE COMMISSIONE PRELIEVI E VERSAMENTI MOONEY

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/07/2025

Su tutti i conti correnti abilitati al servizio di prelievo e versamento presso gli esercenti convenzionati "Mooney", è prevista contrattualmente una commissione per singola operazione pari a 2,50 euro, dal 14/07/2023 al 31/07/2025 a titolo promozionale il servizio sarà gratuito.

f) PROMOZIONE COMMISSIONE PRELIEVI E VERSAMENTI PRESSO SPORTELLI DEL GRUPPO INTESA SAN PAOLO

Promozione valida dal 12/07/2024 al 31/12/2024

Per tutti i clienti intestatari di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia "Conto Mediolanum – Edizione 2", "Freedom Più Professional – Edizione 2 e "Easyfreedom Più Professional – Edizione 2" sottoscritti a partire dal 12/07/2024, è prevista, per il periodo di validità della promozione, la gratuità del costo della singola operazione di prelievo e versamento contanti e assegni effettuata presso gli sportelli convenzionati del Gruppo Intesa San Paolo.

g) PROMOZIONE SERVIZIO INVIO DI DENARO "BANCOMAT PAY"

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Costo invio di denaro: gratuito.

h) PROMOZIONE SERVIZIO "PLICK"

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

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.

i) PROMOZIONE "FREEDOM PIÙ PROFESSIONAL E EASYFREEDOM PIÙ PROFESSIONAL"

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2025

Per tutti i clienti che sottoscriveranno un conto corrente dedicato a liberi professionisti e ditte individuali "Freedom

Più Professional” o “EasyFreedom Più Professional ” (compresi i conti Freedom Più Professional – Edizione 2” o “EasyFreedom Più Professional – Edizione 2”) 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.

Iniziativa valida dal 20 aprile 2020.

#### j) PROMOZIONE “AZZERAMENTO CANONE PER TENUTA DEL CONTO SELFYCONTO”

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2025

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;
- 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.

Le condizioni necessarie ai fini dell’esonero 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 AZZERAMENTO COSTO PER CONTATTO OPERATORE BANKING CENTER

Promozione valida dal 12/07/2024 al 31/12/2024

Per tutti i clienti intestatari di un conto corrente “SelfyConto”, sottoscritti a partire dal 12/07/2024, è prevista, per il periodo di validità della promozione, la gratuità del costo per contatto operatore Banking Center.

#### l) PROMOZIONE REMUNERAZIONE DEPOSITI A TEMPO – SELFYCONTO

I clienti Selfy beneficiano, per il periodo di validità della promozione, sui conti correnti della tipologia “SelfyConto”, del seguente tasso creditore annuo lordo sui depositi a tempo della durata **di 6 mesi**:

	<b>PERIODO DI VALIDITÀ: 01/01/2024 – 30/09/2024</b>
<b>Cliente</b>	
<b>SELFY</b>	<b>2,00% annuo lordo</b>

Nell’ambito della promozione sopra descritta, **l’importo minimo** per ogni deposito a tempo è pari a **5.000 euro**, **l’importo massimo** per ogni deposito e per conto corrente è pari a **200.000 euro**.

Si ricorda che gli interessi lordi sono soggetti a trattenuta fiscale e imposta di bollo.

### m) PROMOZIONE BONIFICI (SCT) SEPA IN EURO

*Dal 12/07/2024 al 31/12/2024*

Per tutti i clienti intestatari di un conto corrente di Banca Mediolanum rientrante nella tipologia “Conto Mediolanum – Edizione 2”, “Freedom Più Professional – Edizione 2 e “Easyfreedom Più Professional – Edizione 2”, “SelfyConto”, è prevista la gratuità della commissione relativa ai “Bonifici SEPA in euro disposte attraverso il canale internet, con addebito in conto corrente”, per tutto il periodo di validità della promo (1).

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

### n) PROMOZIONE BONIFICI SEPA IN DIVISA ED EXTRA SEPA IN EURO/IN DIVISA

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

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.*

### o) 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 una riduzione dei limiti di CAP dello 0,25%

<u>DURATA</u>	<u>LIMITE TASSO CAP A LISTINO</u>	<u>LIMITE TASSO CAP PROMO</u>
10 ANNI	3,75%	3,50%
15 ANNI	3,75%	3,75%
20 ANNI	4,50%	4,25%
25 ANNI	4,75%	4,50%
30 ANNI	5,00%	5,00%

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

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

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

- **ALLUVIONE EMILIA ROMAGNA – MAGGIO 2023:** per richieste di agevolazioni sottoscritte **dal 02 maggio 2023 al 31 dicembre 2024;**

- **ALLUVIONE TOSCANA – MAGGIO 2023:** per richieste di agevolazioni sottoscritte **dal 16 maggio 2023 al 31 dicembre 2024;**

- **ALLUVIONE TOSCANA – NOVEMBRE 2023:** per richieste di agevolazioni sottoscritte **dal 16 maggio 2023 al 31 dicembre 2024;**

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

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

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

##### III. AGEVOLAZIONI A VALERE SULLE CONDIZIONI DI CONTO CORRENTE PER I CLIENTI COLPITI DA: ALLUVIONE EMILIA-ROMAGNA – MAGGIO 2023, ALLUVIONE TOSCANA – MAGGIO 2023 E ALLUVIONE TOSCANA – NOVEMBRE 2023

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

<u>VOCE DI COSTO</u>	<u>“Agevolazioni Calamità Naturali”</u>
Canone trimestrale per tenuta del conto	0 €

Rilascio di una carta di debito fisica Mediolanum Card	0 €
Rilascio di una carta di credito multifunzione Mediolanum Credit Card	0 €
Rilascio di una carta di credito multifunzione Mediolanum Credit Card Prestige	0 €
Imposta annua di bollo su estratto conto persone fisiche	A carico della Banca per 24 mesi
Bonifico - SEPA in euro (SCT) con addebito in c/c tramite internet	0 €
Bonifico istantaneo in uscita con addebito in c/c tramite internet	0 €
Bonifico Extra SEPA in divisa diversa da euro in uscita diretto verso Paesi extra UE con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo <sup>(5)</sup>	0 €
Bonifico SEPA in euro (SCT) o in divisa diversa da euro in uscita diretto verso Paesi extra UE con addebito in c/c tramite internet/telefono/cartaceo <sup>(5)</sup>	0 €
Bonifici urgenti (costo aggiuntivo)	0 €
Commissione per operazioni effettuate presso sportelli convenzionati	0 €
Pagamenti bollettini premarcati tramite Internet/Banking Center/Cartaceo	0 €
Pagamento bollettini in bianco tramite Internet/Banking Center/Cartaceo	0 €
Pagamento bollettini tramite servizio Cbill	0 €
Pagamento bollo auto ACI tramite Internet	0 €
Incasso bollettino bancario Freccia	0 €
Deposito a Tempo: Spese produzione ed invio contabili cartacee	0 €
Invio estratto conto trimestrale cartaceo (se richiesto dal cliente)	0 €
Blocco, ammortamento e riemissione di assegni circolari	0 €
Cambio convenzione	0 €
Recupero spese di affrancatura (per spedizione)	0 €
Servizio Alert informativo tramite SMS	0 €
Carta di debito: Blocco carta tramite numero verde	0 €
Canone annuale Codice B.Med Via Token "fisico"	0 €
Costo assegni successivi	0 €
Rilascio moduli assegni bancari liberi o trasferibili	0 €
Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero accreditati s.b.f.: Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascuna distinta)	0 €
Prenotazione prelievo contanti presso sportelli convenzionati – tramite Banking Center/Cartaceo	0 €
Bonifici SEPA in euro interni o giroconti tramite Banking Center/Cartaceo	0 €
Bonifico SEPA in euro (SCT) in uscita diretto verso Paesi UE (SCT area SEPA) con addebito in c/c tramite Banking Center/Cartaceo	0 €



Pagamenti bollettini RAV tramite Banking Center/Cartaceo	0 €
Pagamento RI.BA tramite Banking Center/Cartaceo	0 €
Deposito Titoli – Diritti di custodia semestrali per titoli di Stato italiani, titoli italiani, titoli esteri	0 €
Deposito Titoli – Imposta trimestrale (salvo diversa periodicità di rendicontazione convenuta tra le parti) di bollo su estratto conto persone fisiche (A carico di Banca Mediolanum)	0 €

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

#### **IV. AGEVOLAZIONI SUI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO (FIDI, PRESTITI E MUTUI) PER I CLIENTI COLPITI DA: ALLUVIONE EMILIA-ROMAGNA – MAGGIO 2023, ALLUVIONE TOSCANA – MAGGIO 2023 E ALLUVIONE TOSCANA – NOVEMBRE 2023**

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

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

- **Mutui:** si prevede, per la durata di **24 mesi**

(i) per i mutui a tasso fisso e a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso fisso in corso) una riduzione del tasso annuo nominale dell'1% annuo e

(ii) per i mutui a tasso variabile e a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso variabile in corso) una riduzione dello spread pari all'1% annuo oltre che l'azzeramento del tasso floor se previsto in contratto.

In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, per i mutui a tasso variabile o a tasso misto (con riferimento, in quest'ultimo caso, alla componente a tasso variabile in corso) nei periodi in cui l'Euribor a 3 mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso annuo nominale (TAN) non potrà mai avere un valore inferiore a zero. Al termine dei 24 mesi il finanziamento proseguirà sino alla sua scadenza naturale con un TAN determinato in applicazione delle condizioni contenute nel contratto di mutuo.

- **Prestiti:** Tasso annuo nominale (TAN) pari all' Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5% fino alla scadenza originariamente convenuta. Qualora l'Euribor a 3 mesi 360, rilevato secondo le periodicità contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso debitore nominale annuo (TAN) applicato per il trimestre di riferimento sarà comunque pari allo spread

- **Fidi:** Tasso annuo nominale (TAN) pari all' Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5% (per i fidi a scadenza, l'agevolazione sarà concessa sino alla scadenza contrattuale). In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l'Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso annuo nominale (TAN) non potrà mai avere un valore inferiore a zero. Al termine dei 24 mesi il fido proseguirà sino alla sua scadenza naturale con il TAN determinato in applicazione delle condizioni contenute nel contratto di riferimento.

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

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

### 3. Condizioni agevolate previste per le nuove richieste di fido e prestito presentate da già Clienti

(intestatari cioè di un prodotto di Banca Mediolanum S.p.A. o di altre società del medesimo Gruppo di appartenenza della Banca al momento di presentazione della richiesta)

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

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

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

- Tasso annuo nominale (TAN) pari all’Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%. In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l’Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso annuo nominale (TAN) non potrà mai avere un valore inferiore a zero;
- Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi pari a 0 € .

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

- Tasso annuo nominale (TAN) pari all’Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%; In tutti i casi, ai fini della presente agevolazione, nei periodi in cui l’Euribor a tre mesi (parametro di variabilità da aggiungere allo spread), rilevato secondo le scadenze contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso annuo nominale (TAN) non potrà mai avere un valore inferiore a zero.

Per entrambi i casi a) e b), decorso il termine di 12 mesi il Cliente potrà presentare richiesta per la conferma delle condizioni agevolate di cui sopra per successivi 12 mesi; l’accoglimento della richiesta resta tuttavia soggetta alla valutazione da parte della Banca.

- **Prestiti con garanzia** (al netto, al lordo e parzialmente garantiti per importi fino a 50.000€ e durata massima pari a 7 anni nonché per importi superiori a 50.000€ garantiti al netto degli scarti con durata massima pari a 7 anni):

- Tasso annuo nominale (TAN) pari all’ Euribor a 3 mesi 360 + spread 1,5%. Qualora l’Euribor a 3 mesi 360, rilevato secondo le periodicità contrattualmente previste, dovesse risultare di segno negativo, il tasso debitore nominale annuo (TAN) applicato per il trimestre di riferimento sarà comunque pari allo spread.

q) **PROMOZIONE “PRICING OPERATIVITA’ IN TITOLI”**

*Promozione valida dal 01/07/2024 al 31/12/2024 (il “Periodo Promozionale”)*

Tutti i clienti **appartenenti alle categorie sotto identificate** che, nel **Periodo Promozionale**, risultino titolari di una qualsiasi tipologia di conto corrente riservato alle persone fisiche (residenti e non residenti) rientrante nella tipologia “Conto Mediolanum” (comprese le tipologie Conto Mediolanum Classic, Special, Transit, Free) “MyFreedom – edizione giugno 2016” e “Freedom One/Freedom Più – edizione giugno 2016” e SelfyConto, potranno beneficiare di **condizioni di pricing più favorevoli** rispetto a quelle contrattualmente previste, **sulla compravendita titoli tramite il canale internet (da sito e app)**, come di seguito specificato:

Tipologia titoli	Commissioni di compravendita
<b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI ITALIANI</b>	
<b>Titoli di Stato e obbligazioni italiane ed estere:</b>	
- Via internet e mobile	<b>7,00 €</b>
<b>Titoli azionari, warrant, covered warrant e Exchange-Traded Funds:</b>	
- Via internet e mobile	<b>7,00 €</b>

Azioni Mediolanum:	
- Via internet e mobile	7,00 €
<b>AGEVOLAZIONI COMMISSIONI DI COMPRAVENDITA TITOLI SUI MERCATI AZIONARI ESTERI</b>	
Mercati azionari europei EURONEXT, XETRA, LSE	
- Via internet e mobile	0,10% (min. 7,00 – max. 19,00)
Mercati azionari statunitensi NYSE E NASDAQ (New York)	
- Via internet e mobile	0,10% (min. 7,00 – max. 19,00)

## REQUISITI PER BENEFICIARE DEL PRICING PROMOZIONALE

Potranno beneficiare del pricing promozionale le seguenti categorie di clienti:

- i. Clienti che effettuano almeno 10 operazioni di compravendita al mese. Al conteggio concorrono tutte le operazioni effettuate sul singolo Deposito Titoli (tramite tutti i canali e indipendentemente dall'intestatario del Deposito Titoli) a partire dal primo giorno di ogni mese solare e per tutto il mese di riferimento.

Le condizioni di pricing promozionale saranno applicate a partire dal giorno lavorativo successivo\* al raggiungimento delle 10 operazioni necessarie e resteranno valide fino alla fine del mese solare successivo a quello di riferimento. Il cliente sarà informato con apposita comunicazione della banca (notifica push, sms o mail) dell'applicazione delle condizioni agevolate. Inoltre, tali condizioni saranno successivamente mantenute se nel mese di riferimento saranno effettuate almeno altre 10 operazioni. In caso contrario, a partire dal giorno 5 del mese seguente (rispetto alle condizioni promozionali già acquisite) verranno applicate le condizioni previste contrattualmente (o quelle previste da altre iniziative promozionali eventualmente in corso).

*Esempio: nel mese di giugno un cliente che effettua 10 operazioni al 10/06/2024, dal 11/06/2024\* inizia a beneficiare delle condizioni promozionali fino al 31/07/2024; se nel mese di luglio effettua altre 10 operazioni usufruisce delle condizioni promozionali fino al 31/08/2024. Se invece nel mese di luglio non vengono effettuate 10 operazioni, a partire dal 05/08/2024 si applicheranno le condizioni economiche previste contrattualmente.*

*\*L'applicazione delle condizioni agevolate potrà avvenire tre le ore 12:00 del giorno lavorativo successivo al raggiungimento delle 10 operazioni e non oltre le ore 18:00 del secondo giorno lavorativo successivo al raggiungimento delle 10 operazioni.*

- ii. Nuovi clienti (per 12 mesi): tutti i nuovi clienti (persone fisiche) che, nel Periodo Promozionale, apriranno in veste di primo intestatario un conto corrente "Conto Mediolanum" e "SelfyConto" potranno usufruire del pricing promozionale per un periodo di 12 mesi. Salvo il caso in cui il termine dei 12 mesi promozionali coincida con la fine di un trimestre solare, la data di cessazione dell'applicazione del pricing promozionale sarà l'ultimo giorno del trimestre solare stesso.

*Esempio: se il nuovo cliente sottoscrive il conto il 10/02/2024, potrà usufruire delle condizioni promozionali fino al 31/03/2025. Se invece sottoscrive il conto il 31/03/2024, lo stesso potrà usufruire delle condizioni promozionali fino al 31/03/2025.*

- iii. Clienti con età inferiore a 30 anni. Tutti i clienti con età inferiore a 30 anni (compiuti) nel Periodo Promozionale, potranno usufruire delle condizioni promozionali fino alla fine del trimestre solare successivo al compimento del 30° anno di età.

*Esempio: Se il cliente compie i 30 anni il 15/10/2024, beneficerà delle condizioni promozionali fino al 31/12/2024.*

*Si precisa che i clienti che godono di condizioni di negoziazione titoli personalizzate in deroga alle condizioni standard (come dettagliate nei fogli informativi e nei documenti di sintesi) non potranno rientrare nella promozione "Pricing operatività titoli"*

## r) PROMOZIONE “ALLUNGAMENTO 5 ANNI DURATA MUTUO”

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024

I clienti con un mutuo in essere **erogato prima del 31/12/2022 e con durata originaria uguale o inferiore a 25 anni** potranno richiedere l’allungamento dello stesso per una durata di 5 anni nel periodo della promozione.

**Sono esclusi dalla promozione** i mutui delle seguenti tipologie e/o con le seguenti caratteristiche: tasso fisso, tasso misto (con periodo attualmente in corso a tasso fisso), rata costante, CAP, rata Flessibile, mutui Staff.

Inoltre, non potranno accedere alla promozione i clienti che:

- hanno già attivato l’opzione di allungamento della durata del finanziamento (ove prevista dal contratto sottoscritto);
- hanno già rinegoziato con la Banca il mutuo (con riferimento specifico alla durata);
- hanno esercitato negli ultimi 6 mesi l’opzione che prevede la possibilità di sospendere il pagamento di una o più rate del mutuo (Salta rata);
- hanno usufruito negli anni 2022 e 2023 di alcuna sospensione delle rate del mutuo (ad es. nel periodo COVID);
- hanno un’età superiore agli 80 anni compiuti (riferito a tutti i mutuatari), considerando l’allungamento della durata del mutuo in caso di accoglimento della presente richiesta di rinegoziazione;
- hanno avuto ritardi nei pagamenti delle rate del mutuo o sconfinamenti non autorizzati sul conto corrente/sui conti correnti a me intestati e, in generale,
- non sono in possesso dei requisiti di merito creditizio.

Si specifica che l’allungamento della durata del mutuo non prevede in automatico anche l’allungamento della durata e l’adeguamento delle prestazioni in caso di sinistro delle polizze assicurative accessorie eventualmente sottoscritte in abbinamento al mutuo stesso, con le Compagnie del Gruppo Assicurativo Mediolanum (Polizza Incendio e Scoppio e/o Mediolanum Polizza Protezione Mutuo di Mediolanum Assicurazioni S.p.A. e/o Mediolanum Life Protection di Mediolanum Vita S.p.A.), che resta pertanto pari all’originario piano di ammortamento del mutuo stesso, come contrattualmente stabilito.

In presenza di polizze assicurative accessorie stipulate con Compagnie non facenti parte del Gruppo Assicurativo Mediolanum, sarà cura del cliente verificare direttamente con le suddette Compagnie l’adeguatezza delle polizze rispetto alla nuova durata del mutuo.

Potranno inoltre essere attivate nuove polizze assicurative a copertura dei medesimi rischi qualora non più adeguatamente coperti.

Si specifica infine che l’allungamento comporta un ricalcolo dell’importo delle rate del mutuo (e quindi degli interessi) in considerazione della nuova (maggiore) durata.

## s) PROMOZIONE “OPZIONE MUTUO TASSO MISTO PASSO 10”

Promozione valida dal 01/01/2024 al 31/12/2024 (con limite plafond erogato di 125 Milioni di euro)

I clienti che richiederanno nel periodo indicato un Mutuo Mediolanum a Tasso Misto avranno la possibilità di scegliere l’opzione a tasso misto con partenza tasso fisso 10 anni, che prevede l’applicazione del tasso fisso per il periodo iniziale di 10 anni dall’erogazione del mutuo.

Si specifica inoltre che la durata minima del finanziamento, in caso di selezione dell’opzione tasso misto 10 anni, sarà pari a 15 anni.

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

t) **PROMOZIONE “MUTUI MEDIOLANUM ECO+ ZERO SPESE”**

Promozione valida dal 10/05/2024 al 30/09/2024

I clienti che richiederanno un mutuo mediolanum eco+ nel periodo di validità della promozione, beneficeranno dell'azzeramento delle spese di perizia e di istruttoria riportate nel relativo documento "Informazioni Generali sul Credito Immobiliare ai Consumatori".

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

u) **PROMOZIONE “MUTUI DI SURROGA – SCONTO OVERSPREAD”**

Promozione valida dal 01/01/2024 al 30/09/2024

I clienti con profilo promozionale Privilege, Elite e Black del programma Mediolanum ForYou, che nel periodo di validità della promozione richiedono un Mutuo di Surroga beneficeranno di uno sconto di 0,30% sulla maggiorazione di spread prevista per tale operazione. Lo stesso sconto è previsto anche per i clienti con profilo promozionale Basic, Smart, Smart+ del programma Mediolanum ForYou, a condizione che l'importo del mutuo richiesto non superi il 60% di LTV

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

v) **PROMOZIONE MUTUI TASSO D'INGRESSO**

Promozione valida dal 28/06/2024 al 31/12/2024 (con limite plafond mutui richiesti di 700 Milioni di euro)

I clienti che richiederanno nel periodo indicato un Mutuo Mediolanum avranno la possibilità di scegliere la promozione a tasso d'ingresso che prevede per i primi 36 mesi d'ammortamento un tasso finito:

- pari al 2,60% per cliente con patrimonio gestito uguale e superiore a 120.000 €
- pari al 3,30% per cliente con patrimonio gestito inferiore a 120.000 €

Decorsi i primi 36 mesi al mutuo verrà applicato lo spread contrattualizzato da listino + Euribor 365 3M di riferimento, diventando un mutuo a Tasso Variabile

Sono esclusi dalla promozione il Mutuo Mediolanum a rata costante e a tasso misto, il Mutuo Young, il Mutuo Eco+, il Mutuo Liquidità, il Mutuo BCE, il Mutuo Staff, il Mutuo Bioedilizia+, il Mutuo Casa+.

Si precisa inoltre che la promo è sottoscrivibile sul prodotto Mutuo Mediolanum con piano di rimborso francese o flessibile ed include anche la campagna smart+50 k e le convenzioni commerciali.

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

## w) PROMOZIONE “ALLUNGAMENTO 2 ANNI DURATA PRESTITO”

Promozione valida dal 01/03/2024 al 30/09/2024

I clienti con un prestito in essere erogato prima del 31/12/2023 e con durata originaria uguale o superiore a 2 anni e durata residua non inferiore a 2 anni, potranno richiedere, nel periodo della promozione, l'allungamento dello stesso per una durata di 2 anni.

Sono esclusi dalla promozione i prestiti delle seguenti tipologie e/o con le seguenti caratteristiche: tasso fisso, rata flessibile, prestito bullet, prestito Staff, prestito Selfy Paytime, prestito Selfyshop, prestito Selfycredit Instant, prestito New Cash.

Inoltre, non potranno accedere alla promozione i clienti che:

- hanno già rinegoziato con la Banca il prestito (con riferimento specifico alla durata);
- hanno esercitato negli ultimi 6 mesi l'opzione che prevede la possibilità di sospendere il pagamento di una o più rate del prestito (Salta rata);
- hanno un'età superiore agli 80 anni compiuti (riferito a tutti gli intestatari), considerando l'allungamento della durata del prestito in caso di accoglimento della richiesta di rinegoziazione;
- hanno avuto ritardi nei pagamenti delle rate del prestito o sconfinamenti non autorizzati sul conto corrente/sui conti correnti a loro intestati e, in generale, non sono in possesso dei requisiti di merito creditizio.

Si specifica che l'allungamento della durata del prestito non prevede in automatico anche l'allungamento della durata e l'adeguamento delle prestazioni in caso di sinistro delle polizze assicurative accessorie, eventualmente sottoscritte in abbinamento al prestito stesso con le Compagnie del Gruppo Assicurativo Mediolanum (Polizza Protezione Prestito di Mediolanum Assicurazioni S.p.A.), che resta pertanto pari al piano originario di ammortamento del prestito stesso, come contrattualmente stabilito.

In presenza di polizze assicurative accessorie stipulate con Compagnie non facenti parte del Gruppo Assicurativo Mediolanum, sarà cura del cliente verificare direttamente con le suddette Compagnie l'adeguatezza delle polizze rispetto alla nuova durata del prestito.

Potranno inoltre essere attivate nuove polizze assicurative a copertura dei medesimi rischi qualora non più adeguatamente coperti.

Si specifica infine che l'allungamento comporta un ricalcolo dell'importo delle rate del prestito (e quindi degli interessi) in considerazione della nuova (maggiore) durata.

## x) PROMOZIONE “POLIZZA MEDIOLANUM CAPITALE CASA E FAMIGLIA - Ed. giugno 2024”

Promozione valida dal 31/05/2024 al 31/07/2024

Tutti i Clienti\*, persone fisiche maggiorenni, che nel periodo dal 31/05/2024 al 31/07/2024 sottoscriveranno - in funzione delle proprie esigenze assicurative - la polizza Mediolanum Capitale Casa e Famiglia emessa da Mediolanum Assicurazioni S.p.A. scegliendo nelle modalità contrattualmente previste:

- l'opzione “Terremoto e Alluvione”
- il frazionamento mensile del premio annuo

non pagheranno le prime 3 mensilità del premio di polizza, unicamente con riferimento alla prima annualità, che saranno corrisposte direttamente da Banca Mediolanum S.p.A. in favore della Compagnia Mediolanum Assicurazioni S.p.A.

I clienti sottoscrittori, beneficiari di tale agevolazione, cominceranno pertanto a pagare il premio di polizza a partire dalla quarta mensilità mediante disposizione di addebito mensile in conto corrente (SDD) da attivarsi in fase di sottoscrizione del contratto.

Inoltre, si fa presente che **non saranno ricomprese nell’iniziativa** le attivazioni dell’opzione “Terremoto e Alluvione” derivanti dalla **sostituzione** di una polizza Mediolanum Capitale Casa o Mediolanum Capitale Casa e Famiglia già in essere ma senza tale opzione.

*\*ad esclusione dei Dipendenti e collaboratori di Banca Mediolanum S.p.A. e di società del Conglomerato finanziario Mediolanum.*

### y) PROMOZIONE “DOUBLE CHANCE”

Promozione valida dal 08/07/2024 al 05/09/2024

I clienti che, tramite consulente finanziario abilitato all’offerta fuori sede di Banca Mediolanum, nel periodo promozionale effettueranno – secondo i minimi di sottoscrizione previsti per ogni prodotto o servizio – un nuovo investimento (\*) di tipo azionario o obbligazionario mediante versamento PIC Programmato dal conto corrente Double Chance, a favore di uno o più:

- organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR),
- prodotti d’investimento assicurativi (polizze Unit Linked),
- gestioni individuali di portafogli,

beneficeranno dell’applicazione, sulle somme tempo per tempo depositate sul conto corrente Double Chance, dei seguenti tassi creditori annui nominali (al lordo degli oneri fiscali vigenti):

Double Chance	Tasso creditore promozionale
Azionario 3/6/12 mesi	5,00% annuo lordo
Azionario 18/24 mesi	4,00% annuo lordo
Obbligazionario 3/6/12 mesi	4,00% annuo lordo
Obbligazionario 18/24 mesi	3,00% annuo lordo

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

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

- **sottoscritte dai clienti tra il 08/07/2024 e il 05/09/2024 (compresi);**
- **pervenute in sede entro e non oltre il 23/09/2024;**
- **che rappresentino nuovi investimenti (\*)**, a favore di uno o più prodotti/servizi riportati nel documento [“Elenco dei prodotti/servizi finanziari, d’investimento assicurativo e gestione di portafogli collegabili al Conto Double Chance”](#) disponibile nella sezione Trasparenza del sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Consulenti Finanziari.

(\*) Per “nuovi investimenti” si intendono le nuove sottoscrizioni e/o le operazioni successive in prodotti o servizi abbinabili al Pic Programmato da conto Double Chance, rispetto al complessivo patrimonio di Risparmio Gestito (così come definitivo nel Paragrafo C dell’Allegato al presente Regolamento) detenuto alla data del 08/07/2024 con Banca Mediolanum.



## Allegato al “DOCUMENTO PROMOZIONI”

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

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

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

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

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

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

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

Sono esclusi inoltre dal calcolo del patrimonio:

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

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

Fermo restando quanto di seguito indicato la Banca effettua quotidianamente (esclusi sabati e festivi) la verifica dei requisiti di appartenenza ai profili promozionali posseduti dal cliente e il calcolo del patrimonio sulla base del patrimonio detenuto dallo stesso il giorno lavorativo precedente.



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

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

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

In caso 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 108.000€).

## **A.2) DEFINIZIONE DI CLIENTE ASSICURATO ED ELENCAZIONE “BISOGNI” ASSICURATIVI COPERTI DALLE GARANZIE ASSOCIATE ALLE POLIZZE PROTEZIONE DISTRIBUITE DA BANCA MEDIOLANUM S.P.A.**

Si definisce Cliente Assicurato il cliente contraente di prodotti assicurativi aventi finalità di protezione distribuiti da Banca Mediolanum ed in regola con il pagamento dei premi (escludendo i prodotti assicurativi emessi da Compagnie non appartenenti al Gruppo assicurativo Mediolanum e i prodotti assicurativi di Società del Gruppo Mediolanum collocati in abbinamento a finanziamenti o altri prodotti/servizi da quest'ultima concessi), le cui garanzie sottoscritte coprono almeno tre bisogni assicurativi così come descritti, per i prodotti in collocamento, nella tabella che segue, ai fini del soddisfacimento dei requisiti previsti per l'attribuzione dei profili “Black”, “Elite”, “Privilege” e “Smart+” .

Per le garanzie a copertura dei bisogni utili allo stesso fine riferiti a prodotti non più in collocamento, da luglio 2024 è disponibile apposita informativa alla sezione Mediolanum ForYou presente nella propria area personale del sito e dell'App Mediolanum.

Nella stessa sezione sarà possibile consultare le garanzie possedute e i relativi bisogni coperti ai fini del soddisfacimento del requisito.

Prodotto assicurativo in collocamento	Descrizione garanzie sottoscrivibili	Bisogno coperto
CAPITALE AUTONOMIA	NON AUTOSUFFICIENZA TOTALE	Non autosufficienza
CAPITALE AUTONOMIA	OPZIONE NON AUTOSUFFICIENZA PARZIALE	Non autosufficienza
CAPITALE SALUTE	BASE : RICOVERO	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE A: INTERV. AMBULATORIALI/DAY HOSPITAL/SURGERY - CURE ONCOLOGICHE	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE B: SPESE PRE-POST RICOVERO - INDENNITA' SOSTITUTIVA	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE C: VISITE MEDICHE SPECIALISTICHE	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE D: ESAMI DIAGNOSTICI E ANALISI CLINICHE	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE E: CURE FISIOKINESITERAPICHE	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE F: LENTI-OCCHIALI	Rimborso spese mediche
CAPITALE SALUTE	OPZIONE G: CURE ODONTOIATRICHE	Rimborso spese mediche
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	CONTENUTO ALL RISKS PRIMO IMMOBILE	Danni al contenuto
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	CONTENUTO ALL RISKS SECONDO IMMOBILE	Danni al contenuto
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	EVENTI ATMOSFERICI CONTENUTO PRIMO IMMOBILE	Danni al contenuto
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	EVENTI ATMOSFERICI CONTENUTO SECONDO IMMOBILE	Danni al contenuto
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	EVENTI ATMOSFERICI FABBRICATO PRIMO IMMOBILE	Danni al fabbricato
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	EVENTI ATMOSFERICI FABBRICATO SECONDO IMMOBILE	Danni al fabbricato
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	FABBRICATO ALL RISKS PRIMO IMMOBILE	Danni al fabbricato
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	FABBRICATO ALL RISKS SECONDO IMMOBILE	Danni al fabbricato
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	RC IMMOBILI	Responsabilità Civile
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	RC OSPITI	Responsabilità Civile
Mediolanum Capitale Casa e Famiglia	RC VITA PRIVATA	Responsabilità Civile
Mediolanum Capitale Umano	INVALIDITA' PERMANENTE DA INFORTUNIO	Invalità permanente infortuni
Mediolanum Capitale Umano	INVALIDITA' PERMANENTE DA MALATTIA	Invalità permanente malattie
Mediolanum Capitale Umano	RIMBORSO SPESE MEDICHE DA INFORTUNIO	Rimborso spese mediche
Personal Life Serenity		Decesso tutte cause

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

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

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

Il cliente potrà esprimere il proprio consenso (successivamente revocabile) ad estendere i vantaggi e le agevolazioni riservate alla propria fascia di appartenenza anche ad eventuali cointestatari limitatamente ad eventuali rapporti intrattenuti con questi ultimi. A fronte di tale consenso la Banca applicherà conseguenzialmente al rapporto/i cointestato, anche futuro/i (rif. a prodotto/i o servizio/i di volta in volta interessato/i dalla promozione), le condizioni previste per il cliente cointestatario appartenente alla fascia superiore. Per fare un esempio, in caso di un rapporto di conto corrente cointestato con due soggetti di cui l'uno appartenente alla fascia "Black" e l'altro "Privilege", le condizioni applicate al rapporto saranno quelle (di miglior favore) del cliente della fascia Black.

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

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

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

A titolo di miglior favore la Banca si riserva la facoltà di consentire (anche in via temporanea) ai clienti rientranti in una o più fasce individuate di volta in volta dalla Banca di disporre tramite apposita funzione presente nell'area personale del sito [bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it) (successivamente revocabile) l'estensione del Profilo Promozionale ad eventuali 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 su 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”\* in essere, si considera cliente PrimaBanca se presenta (su uno o più conti correnti di cui risulta titolare, esclusi conti di base e conti accoglienza, conti in valuta, conti correnti scudati, conti persone giuridiche non retail e conti correnti finalizzati esclusivamente ad alimentare prodotti di investimento, ovvero conti tecnici) una delle seguenti casistiche:

- **emolumento certo** con cui si intende l’accredito di stipendio o pensione ricevuto sul/i conto/i intestato al cliente (considerando tutti i conti di cui è titolare, non delegato, compresi i professional il cui ndg è da abbinare per codice fiscale) effettuato tramite apposita causale interbancaria ovvero corrispondente ad almeno una delle seguenti:

Tipologia_causale	Codice_causale	Descrizione
emolumenti/pensione	27	EMOLUMENTI
emolumenti/pensione	57	EMOLUMENTI
emolumenti/pensione	AX	EMOLUMENTI
emolumenti/pensione	FD	EMOLUMENTI
emolumenti/pensione	U8	ACCREDITO PENSIONE
emolumenti/pensione	UL	PENSIONE STATALE

Non sono previste ulteriori modalità di rilevazione dello stipendio/pensione.

- **spending di almeno 500 euro al mese** con cui si intendono i movimenti in uscita dallo stesso conto corrente intestato al cliente che **complessivamente** (come somma di importi conteggiati sul mese solare per lo stesso conto corrente) hanno raggiunto il valore di almeno 500 euro in almeno 3 mesi su 4.

Lo spending considerato comprende:

- speso/utilizzo carte di credito o carte di debito, oltre alle ricariche disposte a favore di carte prepagate distribuite da Banca Mediolanum S.p.A
- addebiti diretti attivi sul conto corrente (SDD).

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 (anche i conti professional collegati da codice fiscale). Nel caso dello spending l’importo minimo deve essere registrato su singolo conto nei mesi previsti (non avviene la somma dello spending di più conti).

Nel caso in cui la condizione che ha determinato l’attribuzione del requisito PrimaBanca non risulti soddisfatta per almeno due mesi solari consecutivi, al terzo mese il cliente perderà il requisito che potrà comunque recuperare con l’esecuzione dei comportamenti previsti per la sua attribuzione.

\* 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 2024, i prodotti emessi e/o distribuiti dalle società Flowe S.p.A. SB, Prexta S.p.A. e Banco Mediolanum SA.