

REGOLAMENTO

SOCIETA' PROMOTRICE

BANCA MEDIOLANUM S.p.A. (di seguito la “**Società Promotrice**”), CON SEDE IN VIA ENNIO DORIS – PALAZZO MEUCCI – MILANO 3 20079 BASIGLIO (MI) BANDISCE LA SEGUENTE OPERAZIONE A PREMI DENOMINATA “**MEDIOLANUM FORYOU REWARDING ed. gennaio 2025**” (di seguito la “**Manifestazione**”) IN ASSOCIAZIONE CON NEXI PAYMENTS S.p.A. E AMERICAN EXPRESS SERVICE EUROPE LTD.

SOCIETA' DELEGATA

Testoni & Testoni Promotion S.r.l. – Via Martiri di Belfiore 3 - 20073 Opera (MI) (di seguito il “**Delegato**”).

PERIODO DI VALIDITA'

Dal **01/01/2025** al **31/12/2025** (di seguito “**Periodo**”) e con richiesta dei premi da effettuarsi entro il **15/01/2026**.

AREA

Territorio Nazionale Italiano.

DESTINATARI

Persone fisiche che, al momento dell’adesione alla presente Manifestazione, risultino:

- essere residenti sul Territorio Nazionale;
- aver compiuto la maggiore età;
- essere clienti titolari **di un conto corrente di Banca Mediolanum** (esclusi conti della tipologia SelfyConto, Professional, conti intestati a società o enti, Conti di Base, conti tipologia Double Chance, conti correnti scudati, conti correnti in valuta, rapporti fiduciari nonché a titolo esemplificativo anche conti di altra natura come conti deposito ovvero carte di pagamento come ad esempio “Conto Carta Mediolanum”)
(di seguito i “**Partecipanti**” o il “**Partecipante**”).

ESCLUSIONI

Non potranno partecipare alla Manifestazione:

- i dipendenti o i collaboratori della Società Promotrice e degli Associati;
- i Family Banker e i Private Banker della Società Promotrice (di seguito “**agenti**”);
- i cointestatari di conto cointestato con dipendenti/agenti;
- i clienti conviventi con il proprio agente (residenti/domiciliati al medesimo indirizzo).

MECCANICA

La volontà di partecipare alla presente Manifestazione da parte dei Partecipanti, potrà avvenire:

- automaticamente a seguito di presentazione di amici/conoscenti mai censiti come clienti^(*) nei sistemi della Società Promotrice ai sensi del presente regolamento;
- automaticamente all’atto della richiesta di trasferimento dei punti cerchio accumulati (in entrata) mediante i programmi fedeltà di Nexi (Iosì Plus Collection) alla Manifestazione “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025”;
- adesione automatica al momento dell’approvazione della richiesta della Carta Oro Mediolanum American Express;
- automaticamente in caso di esecuzione di uno dei comportamenti premianti.

() con il termine “cliente” s’intende un soggetto che è o è stato titolare o contitolare di un rapporto contrattuale con Banca Mediolanum avente ad oggetto un servizio o un prodotto dalla stessa direttamente prestato/offerto ovvero distribuito per conto di altre società appartenenti al Gruppo Mediolanum.*

I Partecipanti potranno:

- a) ottenere i punti (di seguito i “punti cerchio”) in funzione dei comportamenti premianti e, in alcuni casi, a parità di comportamento, un differente punteggio in considerazione del proprio Profilo promozionale di appartenenza (Basic, Smart, Young, Smart+, Privilege, Elite e Black) della Promozione “Mediolanum ForYou 2024”;
- b) richiedere i premi presenti nel catalogo allegato in funzione del punteggio acquisito

Regole e termini della promozione “Mediolanum ForYou 2024”, in allegato al presente Regolamento per costituire parte integrante, sono disponibili sul sito www.bancamediolanum.it nella sezione “Promozioni e Manifestazioni a premio”, all’interno del “Documento Promozioni”.

COMPORTAMENTI PREMIANTI

La Società Promotrice, al fine di acquisire nuovi clienti, inviterà i clienti correntisti così come indicato alla voce “DESTINATARI”, a presentare un loro amico/conoscente mai censito come cliente^(*) nei sistemi della Società Promotrice affinché quest’ultima possa illustrargli le particolarità e i vantaggi derivanti dalla eventuale sottoscrizione di un conto corrente.

A) Presentazione amico

Nel momento in cui il cliente presentato (di seguito anche il “Presentato”) perfezionerà l’apertura (nei termini contrattualmente definiti), in veste di primo intestatario, di un contratto di conto corrente della tipologia “Conto Mediolanum” o “SelfyConto” compilando:

- nel percorso di sottoscrizione digitale del conto corrente sul sito bancamediolanum.it
- nel modulo di apertura rapporti

l’apposito campo denominato “Codice Presentatore” con il codice fornito dal cliente presentatore (di seguito anche il “Presentatore”), la Società Promotrice accrediterà al Presentatore 4 punti cerchio (raffigurazione simbolica utile alla richiesta dei premi) relativi alla Manifestazione “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025”.

Qualora il Presentatore appartenga a uno dei Profili promozionali di seguito riportati (profili attribuiti in forza della Promozione Mediolanum ForYou 2024 allegata in estratto al presente Regolamento) lo stesso riceverà, nel momento in cui il Presentato perfezionerà, in veste di primo intestatario, un contratto di conto corrente con Banca Mediolanum, i seguenti punteggi (**in sostituzione dei 4 punti cerchio sopra citati**):

- se appartenente al profilo Privilege 5 punti cerchio;
- se appartenente al profilo Elite 6 punti cerchio;
- se appartenente al profilo Black 7 punti cerchio.

Si precisa che:

- qualora sia il Presentatore che il Presentato siano associati ad un Family Banker/Private Banker, il consulente dovrà risultare il medesimo per entrambi;
- il Presentato dovrà essere censito come cliente della Società Promotrice nel Periodo di validità dell’iniziativa;
- ai fini della valida partecipazione alla presente operazione a premi, il Presentato non dovrà risultare:
 - dipendente, collaboratore della Società Promotrice e degli Associati, Family Banker o Private Banker della Società Promotrice;
 - cointestatario di conto cointestato con dipendenti/agenti della Società Promotrice;
 - convivente con il proprio agente Family Banker o Private Banker della Società Promotrice (residente/domiciliato al medesimo indirizzo).

Ai fini della presente Manifestazione, saranno accreditati al Presentatore punti cerchio corrispondenti a un **massimo di 10 presentazioni**. A partire dall’11° presentazione non maturerà alcun punto cerchio.

B) Punti cerchio al Presentato che aprirà un conto Mediolanum

Il comportamento prevede l’erogazione di 2 punti cerchio al Presentato qualora quest’ultimo, a seguito dell’apertura di “Conto Mediolanum” con inserimento del codice del Presentatore nell’apposito campo “Codice Presentatore”, versi sul medesimo conto corrente e in un’unica soluzione, tramite bonifico o assegno bancario (esclusi giroconti da conti Mediolanum), un importo minimo pari a € 1.500,00, entro 10 giorni successivi al perfezionamento dell’apertura del nuovo conto corrente.

Si precisa che:

- qualora il Presentatore e il Presentato siano associati a Family Banker, dovranno essere associati al medesimo consulente;

- il Presentato dovrà essere censito come cliente della Società Promotrice nel Periodo di validità dell'iniziativa;
- ai fini della valida partecipazione alla presente operazione a premi, il Presentato non dovrà risultare:
 - dipendente, collaboratore della Società Promotrice e degli Associati, Family Banker o Private Banker della Società Promotrice;
 - cointestatario di conto cointestato con dipendenti/agenti Family Banker o Private Banker della Società Promotrice;
 - convivente con il proprio agente, Family Banker o Private Banker della Società Promotrice (residente/domiciliato al medesimo indirizzo).

C) Utilizzo carta di credito Visa/Mastercard (emesse da Nexi S.p.A.)

Si prevede l'erogazione di 2 punti cerchio qualora il Partecipante raggiunga una spesa complessiva con la carta di credito^(**) emessa da Nexi S.p.a e distribuita da Banca Mediolanum S.p.A. (escluse carte American Express) a lui intestata, pari ad almeno € 3.000,00, nel corso dei due mesi di febbraio e marzo 2025. Verranno considerate pertanto le spese effettuate nei mesi di febbraio e marzo e riportate negli estratti conto di marzo e aprile. Più nel dettaglio: l'addebito relativo alle spese effettuate nel mese di febbraio e marzo che saranno addebitate sul conto del Cliente nei relativi mesi successivi (rispettivamente marzo e aprile), concorreranno insieme al raggiungimento di una spesa complessiva pari ad almeno € 3.000,00. Si precisa che i punti cerchio saranno erogati una sola volta al raggiungimento della soglia minima prevista.

Si prevede inoltre l'erogazione di 2 punti cerchio qualora il Partecipante raggiunga una spesa complessiva con la carta di credito^(**) emessa da Nexi S.p.a e distribuita da Banca Mediolanum S.p.A. (escluse carte American Express) a lui intestata, pari ad almeno € 3.000,00, nel corso dei due mesi di settembre e ottobre 2025. Verranno considerate pertanto le spese effettuate nei mesi di settembre e ottobre e riportate negli estratti conto di ottobre e novembre. Si precisa che i punti cerchio saranno erogati una sola volta al raggiungimento della soglia minima prevista.

*(**) Addebiti relativi a Carta di credito Visa/MasterCard collocate da Banca Mediolanum: non sono considerate le spese effettuate con carte prepagate, né quelle effettuate tramite funzione Bancomat/Pagobancomat/Cirrus/Maestro. Il punteggio premiante viene calcolato in funzione della somma degli addebiti dei mesi citati, contabilizzata sulla singola carta di credito. I punti cerchio saranno accreditati a favore del titolare della carta di credito già aderente alla presente Manifestazione. Nel caso ci fossero più carte di credito intestate allo stesso aderente, verrà considerata, ai fini del raggiungimento della soglia prevista, la somma complessiva degli addebiti registrati sul conto derivanti dall'utilizzo delle carte di credito emesse da Nexi S.p.A. Nel caso ci fossero più titolari legati alla stessa carta, l'adesione verrà eseguita per il primo intestatario del rapporto di contratto. Sono escluse le carte Corporate o carte appoggiate a conto di cui il cliente non è intestatario.*

D) Utilizzo carta di credito Oro di American Express ("Amex")

Si prevede l'erogazione di 1 punto cerchio qualora il Partecipante raggiunga una spesa complessiva con la Carta Oro Mediolanum American Express a lui intestata, pari ad almeno € 1.000,00 nel corso del Periodo.

Per ogni € 1.000,00 spesi (risultanti dall'estratto conto mensile o dalla somma degli estratti conti mensili della carta) e addebitati sul conto corrente di Banca Mediolanum nei mesi compresi tra febbraio e dicembre (riferiti allo speso dei mesi da gennaio a novembre), verrà erogato 1 punto cerchio.

Per le carte Oro Mediolanum American Express distribuite da Banca Mediolanum fino al mese di aprile 2013 verrà considerata una spesa fino ad un massimo di € 12.000,00 nel Periodo (equivalenti ad un massimo di 12 punti cerchio Mediolanum ForYou Rewarding).

Per le carte Oro Mediolanum American Express distribuite da Banca Mediolanum dal mese di maggio 2013 non sarà prevista soglia di spesa massima nel Periodo (e quindi punti cerchio massimi erogabili).

CONVERSIONE PUNTI

I Partecipanti avranno diritto alla conversione di punti cerchio accumulati nel corso della Manifestazione nei termini di seguito specificati:

1. I clienti Nexi iscritti al “IoSi Plus Collection”, aderenti anche a Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025, avranno la possibilità, se possessori di carta di credito Visa/Mastercard distribuita da Banca Mediolanum, di convertire i punti accumulati mediante il programma “Club IoSi” in punti cerchio “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025” e viceversa secondo la seguente scala di conversione:

- 6.000 punti IoSi = 5 punti cerchio Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025

- 5 punti cerchio Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025 = 6.000 punti IoSi.

L’accumulo dei punti cerchio/punti sulle piattaforme dei rispettivi programmi avverrà entro la settimana successiva alla richiesta effettuata dal cliente tramite le modalità previste.

2. I clienti possessori della Carta Oro Mediolanum American Express, distribuita da Banca Mediolanum fino al mese di aprile 2013, e della nuova Carta Oro Mediolanum American Express, distribuita dalla medesima banca dal mese di maggio 2013, avranno la possibilità, se aderenti ad entrambi i programmi fedeltà (operazioni a premio) di seguito citati, di convertire i punti accumulati mediante il programma “Membership Rewards” di American Express in punti cerchio “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025” secondo la seguente scala di conversione:

- 1.000 punti Membership Rewards = 1 punto cerchio Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025

Sarà possibile convertire i punti cerchio “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025” in punti “Membership Rewards” solo per le carte distribuite dalla medesima Banca da maggio 2013 secondo la seguente scala di conversione:

- 1 punto cerchio Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025 = 1.000 punti Membership Rewards.

L’accumulo dei punti cerchio/punti sulle piattaforme dei rispettivi programmi avverrà entro i 15 giorni lavorativi successivi alla richiesta del cliente.

Non saranno ritenuti trasferibili verso il programma “Membership Rewards” di American Express i punti cerchio del programma “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025” derivanti:

- dall’utilizzo di altre carte di credito/debito, comprese carte American Express, se differenti dalla nuova Carta Oro Mediolanum American Express in distribuzione da maggio 2013 e/o
- da operazioni di scambio punti con altri programmi fedeltà (operazioni a premio) di loyalty partner del programma “Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025”.

Il catalogo con la descrizione dei premi in palio, l’indicazione dei punti cerchio necessari per ottenerli e il saldo punti cerchio disponibile saranno pubblicati, **a partire dal 17/02/2025** nell’area riservata del sito bancamediolanum.it, nella sezione dedicata al programma ForYou Rewarding.

ULTERIORI INIZIATIVE PROMOZIONALI

Durante il Periodo di validità, la Società Promotrice si riserva di inserire ulteriori iniziative, anche di durata temporale limitata, riservate a particolari categorie di Partecipanti sulla base di requisiti predeterminati e/o ai Profili di appartenenza, quali – a titolo esemplificativo, ma non esaustivo - offerte dedicate. I Partecipanti interessati saranno adeguatamente informati attraverso i canali di comunicazione che di volta in volta la Società Promotrice deciderà di utilizzare.

A seconda del punteggio acquisito (ferme restando dunque le necessarie condizioni legittimanti la richiesta) i Partecipanti del presente regolamento avranno diritto di richiedere uno dei premi indicati nell’allegato al presente Regolamento. Il punteggio verrà erogato solo per comportamenti premianti effettuati nel Periodo e a partire dalla data di partecipazione al presente regolamento (con riferimento alle sezioni Destinatari e Esclusioni del presente regolamento).

La richiesta dei premi dovrà esser effettuata, a cura del Partecipante, tramite apposita funzione presente all’interno della propria area privata sul sito della Banca www.bancamediolanum.it.

La richiesta dei premi dal catalogo dovrà essere effettuata **entro e non oltre la data indicata al paragrafo “Periodo di validità”** pena la decadenza da qualsiasi diritto relativamente a quanto

stabilito dalla presente Manifestazione (ivi compreso dunque il diritto di accesso ai premi a catalogo).

CONSEGNA PREMIO Il premio sarà consegnato agli aventi diritto entro il termine massimo di 6 mesi (180 giorni) dalla conclusione della Manifestazione, ai recapiti (nel caso dei recapiti fisici, saranno tenuti validi solo quelli all'interno del Territorio Nazionale Italiano) indicati e/o utilizzati dal Partecipante.

In caso di anomalie e/o presunta non conformità dell'imballo/merce ricevuta, il Partecipante aderente alla Manifestazione dovrà accettare con riserva il plico, facendone annotare la motivazione, da parte del corriere, nella bolla di accompagnamento e informare, entro otto giorni dalla ricezione del pacco e tramite segnalazione alla Società Promotrice, Jakala S.r.l., società delegata dalla Società Promotrice per la gestione dei premi, che sostituirà nel più breve tempo possibile il prodotto, ritirandolo a domicilio. Il prodotto restituito dovrà risultare integro, con tutti gli accessori e negli imballi originali.

In caso di malfunzionamento e/o danneggiamento del prodotto ricevuto, il cliente, dovrà darne riscontro, entro otto giorni dalla ricezione del pacco e tramite segnalazione alla Società Promotrice, a Jakala S.r.l. la quale, anche in tale ipotesi, sostituirà nel più breve tempo possibile il prodotto, ritirandolo a domicilio. Il prodotto restituito dovrà risultare integro, con tutti gli accessori e negli imballi originali.

Qualora il malfunzionamento e/o danneggiamento venisse riscontrato e segnalato oltre il termine di otto giorni dalla consegna, il Partecipante si dovrà rivolgere ai centri di assistenza autorizzati del produttore del bene, presentando la bolla d'accompagnamento e la garanzia del produttore stesso.

MONTEPREMI

A) Vedi elenco allegato per premi con punteggio

Si prevede di erogare premi per un valore complessivo di € 490.000,00 IVA compresa.

PUBBLICITA'

La pubblicità sarà effettuata tramite internet.

La Società Promotrice si riserva comunque il diritto di utilizzare ogni altro mezzo di comunicazione che appaia idoneo a portare a conoscenza il contenuto della presente Manifestazione a premio ai destinatari della stessa.

Il regolamento completo sarà depositato presso il Delegato.

VARIE

La Società Promotrice si riserva la facoltà di effettuare gli opportuni controlli per verificare la correttezza delle procedure previste dal presente regolamento. Nel caso in cui il controllo di cui sopra dovesse far emergere delle irregolarità o la carenza di uno o più requisiti necessari al cliente per la partecipazione alla Manifestazione, la Società Promotrice si riserva di escludere i Partecipanti dalla Manifestazione.

Si precisa che:

- la partecipazione comporta per il Partecipante l'accettazione incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nel presente regolamento senza limitazione alcuna;
- il mancato rispetto del presente regolamento comporterà l'immediata squalifica del Partecipante dall'intera Manifestazione: inoltre, qualora il fatto costituisca più grave reato, la Società Promotrice si riserva di agire nelle sedi più opportune per tutelare i propri diritti;
- il premio non è sostituibile, né convertibile in denaro, né è data alcuna facoltà ai vincitori di richiedere, con o senza l'aggiunta di somme di denaro, la possibilità di ricevere un premio diverso. Nel caso in cui il premio non fosse più disponibile lo stesso sarà sostituito con un premio di analogo valore e possibilmente con simili caratteristiche;
- eventuali modifiche che (nel rispetto dei diritti acquisiti dai Partecipanti) dovessero essere apportate al regolamento nel corso dello svolgimento della Manifestazione, saranno preventivamente comunicate ai Partecipanti con le stesse modalità di comunicazione al pubblico previste per il regolamento;
- i dati personali raccolti in sede di partecipazione alla Manifestazione saranno trattati nel pieno rispetto di quanto previsto dalla normativa attualmente vigente in materia di trattamento di dati personali (Reg. UE 2016/679), pertanto Banca Mediolanum S.p.A., con sede in Via Ennio Doris, Milano 3, 20079 Basiglio (MI), nella sua qualità di Titolare del

trattamento, utilizzerà i dati forniti dal Partecipante esclusivamente per le finalità indicate nel regolamento dell'iniziativa. Per l'esercizio dei diritti si rimanda all'informativa già resa in occasione della sottoscrizione di prodotti del Gruppo Mediolanum;

- i punti cerchio accumulati non sono trasferibili ad altri aderenti al programma "MEDIOLANUM FORYOU REWARDING ed. gennaio 2025" né a terzi;
- i punti cerchio non potranno essere riaccreditati una volta richiesto il premio anche in caso di rinuncia o di non ritiro del premio;
- i clienti aderenti al Programma "Mediolanum ForYou Rewarding ed. gennaio 2025" dovranno risultare intestatari di conto corrente anche al momento della richiesta dei premi.

La Società Promotrice non è responsabile per:

- l'eventuale mancato recapito di eventuali comunicazioni effettuate ai Partecipanti, dovuta all'indicazione da parte dei Partecipanti di dati errati e/o non aggiornati, a indirizzi e-mail inesistenti/errati, non disponibili o inseriti in una black-list, a mailbox piene o disabilite, a server irraggiungibili, oppure a filtri antispam;
- problemi di accesso, impedimento, disfunzione o difficoltà riguardante gli strumenti tecnici, il computer, la linea telefonica, i cavi, l'elettronica, il software e l'hardware, la trasmissione e la connessione, il collegamento internet, antivirus, antispam, firewall o disguidi postali o cause di qualunque altro genere al di fuori del controllo della Società Promotrice;
- la mancata consegna del Premio dovuta ad erronea indicazione da parte del Partecipante dell'indirizzo e/o a disguidi (ad esempio, del servizio postale) allo stesso non imputabile.

BANCA MEDIOLANUM S.p.A.

Allegato A

ESTRATTO DEL DOCUMENTO

“Documento promozioni”.

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 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.

i. Profilo Basic

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

- a) avere un patrimonio complessivo¹ per un valore inferiore a euro 20.000;
- b) avere un patrimonio complessivo¹ per un valore compreso tra euro 20.000 ed euro 99.999,99 e non risultino titolari di:
 - I. prodotti di Risparmio Gestito¹;
 - II. un finanziamento (prestito o mutuo), concesso da Banca Mediolanum e regolarmente erogato;
 - III. 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.

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

ii. Profilo Smart

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

a) avere un patrimonio complessivo¹ per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 100.000 e non risultino titolari di:

- I. prodotti di Risparmio Gestito¹;
- II. un finanziamento (prestito o mutuo), concesso da Banca Mediolanum e regolarmente erogato;
- III. un prodotto assicurativo avente finalità di protezione, distribuito da Banca Mediolanum e regolarmente alimentato.

b) avere un patrimonio complessivo¹ per un valore compreso fra euro 1.999.999,99 ed euro 20.000 e risultino essere **alternativamente**:

- I. titolari di prodotti di Risparmio Gestito¹;
- 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 complessivo¹ per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui in prodotti di Risparmio Gestito¹ per un valore compreso tra 50.000 e 119.999,99 euro;

b) essere clienti PrimaBanca² oltre a soddisfare almeno una delle seguenti condizioni alternative:

i. detenere un patrimonio in prodotti di Risparmio Gestito¹ 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 Mediolanum²):

- 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 coprano 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;

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

2 v. relativa definizione nell'allegato al documento

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.

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 complessivo¹ per un valore inferiore a euro 2 milioni di cui almeno euro 120.000 in prodotti di Risparmio Gestito¹

oppure

b) possedere requisiti tali utili all'attribuzione del Profilo Smart+ (come descritto al precedente punto iii.) e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione, distribuiti da Banca Mediolanum (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

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

2 v. relativa definizione nell'allegato al documento

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/preso società del Conglomerato Finanziario Mediolanum²):

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;

vi. Profilo Elite

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

a) avere un patrimonio complessivo¹ con un controvalore inferiore a 2 milioni di euro di cui euro 500.000 in prodotti di Risparmio Gestito¹

oppure

b) di almeno euro 120.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito¹ 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 complessivo¹ con un controvalore pari o superiore a 2 milioni di euro

oppure

b) pari ad almeno euro 500.000 in soli prodotti di Risparmio Gestito¹ e che risultino al contempo anche contraenti di uno o più prodotti assicurativi aventi finalità di protezione, distribuiti da Banca Mediolanum (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

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

2 v. relativa definizione nell'allegato al documento

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.

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 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.

CATALOGO PREMI

Prodotto	Brand	Valore	1° livello (solo punti cerchio)	2° livello (punti cerchio + contributo)
Voucher Beauty x2	Jakala	20,00 €	2	
Voucher SPA x2	Jakala	25,00 €	2	
Voucher JCoins da 10 €	JCoins	10,00 €	2	
Gift Card Kasanova	Kasanova	10,00 €	3	
Gift card Mondadori Store	Mondadori Store	10,00 €	3	
Gift card Brico Io	Brico Io	10,00 €	3	
Set 8 chiavi a brugola	Black&Decker	15,00 €	4	
Set 6 cacciaviti di precisione	Black&Decker	12,00 €	4	
Spazzola per capelli	Muitomas	9,99 €	4	3 + 3,75 €
Occhialini Cruiser Evo	Arena	14,99 €	4	3 + 4,00 €
Set flaconcini da viaggio	Muitomas	14,99 €	5	3 + 5,50 €
Cavo intrecciato USB-C a Lighting 1m Bianco	Belkin	22,99 €	6	4 + 7,00 €
Stazione di ricarica wireless 3in1	iSnatch	29,90 €	7	4 + 9,00 €
Borsa sportiva Team 40 Arena	Arena	46,99 €	8	5 + 10,50 €
Bilancia smart pesa alimenti	Techmade	39,99 €	9	6 + 12,50 €
Bilancia pesapersone digitale Shape Sense Control 200 180 kg	Soehnle	44,00 €	9	6 + 13,50€
Vaschetta bagno richiudibile - Soffietto greige	Foppapedretti	69,00 €	11	7 + 17,50 €
Moka induction red 4 tz	Bialetti	49,50 €	11	7 + 17,50 €
Speaker bluetooth GO 4	JBL	49,90 €	12	8 + 20,00 €
Zaino porta PC ROLLO	Tucano	49,90 €	12	7 + 18,50 €

Spazzolino elettrico sonico - 3100 Bianco	Philips	60,99 €	13	8 + 21,00 €
Frullatore Eco Conscious Edition serie 5000	Philips	79,99 €	13	8 + 21,50 €
Pulitore a vapore Vaporettino First	Polti	79,00 €	16	10 + 27,50 €
Trapano a percussione	Black&Decker	109,90 €	17	11 + 30,00 €
Distributore automatico di cibo per animali domestici	Panasonic	99,99 €	21	13 + 37,50 €
Macchinetta Nespresso - Vertuo Pop	Krups	99,99 €	21	13 + 38,50 €
Friggitrice ad aria 1500W - 7 L	Midea	129,00 €	23	14 + 42,50 €
Vaporella Simply VS10.09	Polti	144,00 €	24	15 + 45,00 €
Lampada da tavolo - Poldina bianco	Poldina	170,00 €	26	16 + 49,00 €
Cappuccinatore Plissè	Alessi	138,00 €	26	16 + 49,00 €
Bollitore Uccellino	Alessi	138,00 €	26	16 + 49,00 €
Polti Vaporetto Sv 440 Double	Polti	149,00 €	26	16 + 47,50 €
Cuffie auricolari AirPods 4	Apple	149,00 €	32	19 + 61,00 €
Fotocamera istantanea e stampante C300RY	Kodak	169,99 €	35	21 + 67,50 €
Lampada - Sweet Brothers Joe white	Qeeboo	189,00 €	37	22 + 70,00 €
Stampante portatile HI PRINT Everthing box	Polaroid	189,99 €	39	24 + 75,00 €
Galaxy Tab A9+ WiFi	Samsung	259,00 €	52	31 + 101,00 €
Robot Roomba Combo essential	iRobot	299,00 €	54	32 + 105,00 €
Apple Watch SE GPS 40mm Midnight Sport Band	Apple	259,00 €	54	32 + 106,00 €
Sostegno alimentare ai bambini brasiliani che vivono nelle baraccopoli	Fondazione Mediolanum	Erogazione di un pacco alimentare tramite l'associazione Aleimar sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.	2	
Materiale scolastico per un minore	Fondazione Mediolanum	Erogazione di uno zaino e della cancelleria di base tramite ad uno dei bambini ospiti del centro di accoglienza dell'associazione Amani sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online	2	

		www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.		
Un kit scolastico per un bambino Dalit	Fondazione Mediolanum	Erogazione di materiale didattico per un anno di studio tramite l'associazione COE sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.	2	
Protezione e assistenza per i bambini vittime di abusi nelle favelas brasiliane	Fondazione Mediolanum	Erogazione di assistenza legale, sanitaria e psicologica a bambini e adolescenti vittime di abusi sessuali nelle favelas tramite l'associazione Aleimar sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.	3	
Sostegno alimentare per una famiglia	Fondazione Mediolanum	Erogazione di un pacco alimentare alle famiglie dei bambini seguiti dall'associazione Amani sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.	3	
Un kit medico per la cura di una persona Dalit	Fondazione Mediolanum	Erogazione alle mamme e ai loro bambini di medicine e visite mediche preventive tramite l'associazione COE sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 10% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 100€.	3	
Un tetto per i bambini vulnerabili dei quartieri fragili di Bogotà	Fondazione Mediolanum	Sostegno ai bambini e alle famiglie in difficoltà per	5	

		<p>garantire un'abitazione sicura, dotata dei servizi di base, tramite l'associazione Aleimar sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 15% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 150€.</p>		
<p>Abbigliamento scolastico per un minore</p>	<p>Fondazione Mediolanum</p>	<p>Erogazione di una divisa scolastica per garantire la frequenza a scuola per una bambina, tramite l'associazione Amani sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 15% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 150€.</p>	<p>5</p>	
<p>Un filtro per garantire acqua potabile ad una famiglia</p>	<p>Fondazione Mediolanum</p>	<p>Erogazione ad una famiglia Dalit di un filtro per rendere l'acqua potabile tramite l'associazione COE sostenuta da Fondazione Mediolanum. Alla richiesta del premio verrà erogato tramite e-mail uno sconto del 15% spendibile sullo shop online www.mediolanumstore.it su una spesa minima di 150€.</p>	<p>5</p>	