



Resoconto Mediolanum

Aggiornamento al 31.12.2018

Private Banker I

Basiglio, Milano Tre - 15 Luglio 2019

Gentile

da sempre in Banca Mediolanum la cura e l'attenzione per il Cliente sono al primo posto. Al fine di rendere ancora più trasparente il rapporto tra Cliente e Banca, ho il piacere di presentarle il Resoconto Mediolanum.

Il documento rappresenta la sua situazione patrimoniale al 31 dicembre 2018 con tutte le informazioni relative anche ai costi e alle performance dei prodotti a lei intestati o cointestati detenuti durante l'anno. Non solo, è l'occasione per ripercorrere le principali occasioni di incontro e di comunicazione con la sua Banca.

Per noi, infatti, la Banca "Costruita intorno a te" non è solo uno slogan ma un lavoro quotidiano fondato sui nostri valori:

Relazione

Crediamo nel dialogo e nel rapporto umano. Il Private Banker è il nostro volto, un professionista che porta il valore della consulenza finanziaria, assicurativa e previdenziale a casa sua.

Un rapporto diretto e personale per esser sempre al suo fianco nelle decisioni più importanti che grazie all'elevata professionalità e alla capacità di collaborare costituiscono un modello di libertà e relazione.

Impegno

Perseguiamo i valori dell'eticità, della trasparenza e della responsabilità che traduciamo anche in progetti solidali e di sviluppo sociale.

Innovazione

Per noi significa osservare la realtà e anticipare i cambiamenti, per cogliere le migliori opportunità da offrire ai nostri Clienti.

Libertà

È il valore in cui crediamo di più. Vogliamo offrire una Banca su misura, sempre aperta e disponibile, ogni volta che il Cliente lo desidera.

Libertà significa anche poter scegliere il canale migliore per entrare in Banca, a qualsiasi ora e da qualunque luogo.

A questi nostri valori aggiungiamo l'affidabilità Mediolanum, con un indice di solidità del 19,2%*, tra i più alti del mercato e ben al di sopra della soglia richiesta dalla BCE.

Ogni giorno lavoriamo per offrire ai nostri Clienti una Banca sempre più vicina alle loro esigenze, anche attraverso una comunicazione chiara ed esaustiva come Resoconto Mediolanum.

La ringrazio per l'attenzione che mi ha dedicato e la fiducia che continua a dimostrarci.

Cordiali saluti.

Banca Mediolanum S.p.A.
L'Amministratore Delegato
Massimo Doris



* Common Equity Tier 1 al 31/12/2018 riferito al Gruppo Bancario Mediolanum, relativo all'indice di capitale di "miglior qualità" delle banche richiesto dall'Autorità di Vigilanza.

Highlights 2018 Gruppo Mediolanum



4.120 MLN€
RACCOLTA NETTA

256 MLN€
UTILE NETTO

74.085 MLN€
PATRIMONIO AMMINISTRATO

19,2%
CET I



1.382.181
NUMERO CLIENTI



352%
LIQUIDITY COVERAGE RATIO ⁽¹⁾



95,3%
RETENTION CLIENTI



0,71%
RAPPORTO TRA CREDITI DETERIORATI NETTI E TOTALE IMPIEGHI ⁽²⁾



3.583
EVENTI CLIENTI



EROGAZIONI LIBERALI ⁽³⁾
BANCA MEDIOLANUM
233 MLN €
IMPEGNO COMPLESSIVO
DAL 2008



8.040
NUMERO DI COLLABORATORI

EROGAZIONI LIBERALI ⁽³⁾
FONDAZIONE MEDIOLANUM ONLUS
2,13 MLN €
A FAVORE DI 78 PROGETTI A
SOSTEGNO DELL'INFANZIA
IN CONDIZIONI DI DISAGIO

731.801
NUMERO DI ORE DI FORMAZIONE

(1) Il Gruppo Mediolanum conferma la propria solidità patrimoniale e finanziaria anche attraverso il valore dei propri indicatori di liquidità di breve (Liquidity Coverage Ratio) e lungo termine (Net Stable Funding Ratio). Tali indicatori esprimono la capacità della Banca e del Gruppo di fare fronte al proprio rischio di liquidità che può manifestarsi attraverso l'inadempimento rispetto agli impegni di pagamento in essere, ovvero dall'incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk) a causa della presenza di limiti allo smobilizzo delle attività (market liquidity risk). In particolare, con riferimento all'indicatore di liquidità a breve, si segnala un valore significativamente superiore rispetto al limite stabilito dalla normativa in vigore, che risulta fissato nella misura minima del 100%.

(2) Esclusi i titoli di debito.

(3) L'impegno a favore del territorio e della collettività è sempre stato centrale per Banca Mediolanum e si concretizza, ad esempio, con il provvedimento di liberalità a sostegno dei nostri clienti e del loro territorio in occasione di calamità naturali quali terremoti, alluvioni, nubifragi. Parallelamente, a ulteriore sostegno verso i clienti che hanno subito danni, la banca mette a disposizione agevolazioni, relative ai servizi bancari e di credito, che vanno dall'azzeramento dei canoni di conto per 24 mesi fino alla sospensione della rata del mutuo e alla riduzione dello spread sui mutui. Nel corso del 2018 le erogazioni liberali a fondo perduto a favore di clienti e collaboratori sono state di 43.450 € e complessivamente, dal 2008, superiori a 233 milioni di €.

Costruita intorno a te

Tanti modi per avere la Banca sempre vicina, 24 ore su 24.

Con Mediolanum è il Cliente a scegliere come e quando accedere alla Banca, attraverso la semplicità degli strumenti tecnologici: telefono, computer, smartphone o tablet.

È possibile gestire il proprio conto corrente e i propri risparmi on line sul sito: bmedonline.it o contattare il Banking Center al Numero Verde 800.107.107: un vero e proprio sportello bancario attivo dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle 22.00 e il sabato dalle ore 9.00 alle 18.00.

In qualsiasi momento è inoltre disponibile B.Med Voice, il sistema vocale automatizzato attivo 24 ore su 24 che fornisce le informazioni desiderate in tempo reale.

Grazie all'applicazione B.Med Mobile è possibile inoltre operare da iPhone, iPad, smartphone Android e Windows phone: consultare il conto, gli investimenti, operare sul mercato, trasferire denaro ed effettuare le principali operazioni bancarie è semplice ed immediato.

Il Cliente beneficia così di una totale autonomia. Niente più code agli sportelli: solo la comodità di strumenti semplici e sicuri da usare, con notevole risparmio di tempo e denaro, ed in più la vicinanza di un Private Banker dedicato.

BANCA MEDIOLANUM: DA SEMPRE UNA BANCA DI PERSONE PER LE PERSONE. Ennio Doris



Tutti i servizi della multicanalità Mediolanum sono gratuiti: anche questa è libertà.

La Sostenibilità in Banca Mediolanum

La sostenibilità è parte integrante dei valori e della cultura di Mediolanum.

L'obiettivo prioritario di continuare a sviluppare un'attività solida e sostenibile a lungo termine è avvalorato dalla responsabilità a generare valore aggiunto per tutti gli stakeholder. L'impegno a gestire l'azienda in modo responsabile si concretizza nel modo di operare, nell'attenzione e nella centralità del Cliente, nel modo in cui Mediolanum supporta i propri dipendenti, rispetta l'ambiente e contribuisce allo sviluppo della comunità in cui è inserita.

Gli impegni di Banca Mediolanum per i Sustainable Development Goals delle Nazioni Unite



INCLUSIONE FINANZIARIA

Microcredito: stipula di convenzioni con fondazioni e associazioni diocesane che perseguono finalità di solidarietà operando nel campo dell'assistenza e della beneficenza con lo scopo di assistere e sostenere chiunque versi in situazioni di indebitamento, al fine di prevenire il ricorso all'usura. L'oggetto dell'accordo prevede l'individuazione e l'erogazione di credito a favore di soggetti caratterizzati da basso reddito e/o sulla soglia di povertà per consentire loro di fare fronte a situazioni di emergenza.

Conto di base: dedicato alle fasce economicamente svantaggiate nato dalla collaborazione di MEF, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane e associazioni dei prestatori di servizi di pagamento.

Iniziative per clienti e collaboratori in difficoltà.

Collaborazioni con Fondazioni e Associazioni, in particolare con Fondazione Mediolanum Onlus che sostiene progetti in favore dell'infanzia disagiata; collaborazioni e sostegno alle ONG (es. Mediolanum Aproxima).



TUTELA DEL CAPITALE UMANO

Politiche di Welfare aziendale inclusive, atte a stimolare il Work-Life Balance e a garantire il benessere della persona. Sono stati attivati servizi e progetti rivolti a tutti i collaboratori, come l'asilo nido aziendale e diverse attività extralavorative, da quelle culturali a quelle atletico-sportive.



SUPPORTO ALLE COMUNITÀ

Le attività sviluppate con Centodieci, il progetto culturale di Mediolanum Corporate University, pongono il capitale umano al centro e si sviluppano attraverso eventi sul territorio italiano, momenti speciali di formazione ed esperienza con la partecipazione di relatori e ospiti vicini ai valori di Banca Mediolanum, e con un magazine online che presenta tutte le iniziative e gli eventi di Centodieci e offre uno spazio di condivisione culturale attraverso un blog con interventi su temi di innovazione, tecnologia e valori trasversali.



ENERGIA E CAMBIAMENTO CLIMATICO

Per favorire la diffusione di una cultura ambientale in azienda il Gruppo ha messo in atto un'iniziativa per cui in occasione della nascita di un figlio regala alle neo mamme e ai neo papà la possibilità di sostenere il progetto di Treedom (1).

Impianto di trigenerazione per consentire l'autoproduzione contemporanea di energia elettrica, energia termica ed energia frigorifera. L'impianto ha coperto, nel solo 2017, le esigenze del 35,69% dell'energia elettrica necessaria, del totale servizio di riscaldamento, del parziale servizio di condizionamento.

La lista di autovetture all'interno della nuova policy aziendale "Policy e Procedura operativa per l'assegnazione, l'utilizzo e la gestione del parco auto aziendale" del 2 maggio 2016, prevede limiti massimi sia di emissione di CO2 che di percorrenza chilometrica e la scelta di veicoli ad alimentazione alternativa, ibride, elettriche o a basso impatto ambientale costituisce un titolo preferenziale nel processo di rinnovo del parco auto aziendale.

(1) Per favorire la diffusione di una cultura ambientale in azienda il Gruppo ha messo in atto dal 2016 un progetto che prevede, in occasione della nascita del figlio di un dipendente Mediolanum, la possibilità di piantare un albero, attraverso Treedom. Gli alberi della foresta Mediolanum vengono piantati in Kenya e Haiti e nel tempo assorbiranno - 72,500 kg di CO2 negli anni. Treedom si occupa di sviluppare progetti di riforestazione nel Sud del mondo. Ad oggi sono stati piantati 220.000 alberi in Camerun, Senegal, Malawi, Argentina, Haiti, Burkina Faso e Kenya. Tutti i prodotti derivati restano a disposizione della popolazione locale che in questo modo riceve formazione, reddito e un lavoro, contribuendo alla crescita della foresta Mediolanum, sostenendo il progetto.

La Sostenibilità in Banca Mediolanum



FINANZA RESPONSABILE E INVESTIMENTI SRI

PIR con l'obiettivo di contribuire alla ripresa dell'economia italiana, essendo tra le prime a lanciare prodotti dedicati e raggiungendo in poco meno di un anno oltre 2,4 miliardi di raccolta lorda in questi strumenti di risparmio.



INNOVAZIONE DI BUSINESS

FINANZA RESPONSABILE E INVESTIMENTI SRI

Iniziativa Riparti Italia: mutui e prestiti per ristrutturazioni di immobili di proprietà nell'ambito delle agevolazioni fiscali per i progetti di edilizia sostenibile, le ristrutturazioni immobiliari, gli interventi per il miglioramento del rischio sismico e le riqualificazioni energetiche.

Funzione Innovazione che ha l'obiettivo di Generare nuovo Valore e diffondere la Cultura dell'Innovazione.



ACQUISTO E CONSUMO DI PRODOTTI SOSTENIBILI

Iniziative per ridurre i consumi di carta.

Raccolta differenziata e smaltimento rifiuti.



CORPORATE GOVERNANCE

IDENTITÀ AZIENDALE E BUSINESS RESPONSABILE

Banca Mediolanum partecipa attivamente alla lotta di ogni forma di corruzione, sia pubblica che privata, così come definito dalla legislazione nazionale che, per alcune previsioni, attua la Convenzione dell'Organizzazione delle Nazioni Unite contro la corruzione, la Convenzione Penale sulla Corruzione di Strasburgo e le Linee Guida OCSE.

Banca Mediolanum si è dotata di un modello di prevenzione ai sensi del dlgs. 231/01.

Nel corpus normativo adottato internamente assume particolare rilevanza la "Policy sul contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo".

Grazie al suo profilo Black tanti vantaggi in più

Da sempre Banca Mediolanum si prende cura del Cliente al fine di accompagnarlo verso la realizzazione dei suoi obiettivi bancari, finanziari, assicurativi e previdenziali.

Questo impegno si è ampliato con **Mediolanum ForYou Club**, la promozione destinata a rendere il suo rapporto con noi ancora più personalizzato ed esclusivo, un mondo ricco di vantaggi sui prodotti e servizi, inviti ad eventi d'eccezione e tante piccole grandi attenzioni, per rendere il rapporto con noi ancora più speciale.

Il suo profilo rientra nel gruppo **Black**. Di seguito le elenchiamo i servizi a lei riservati.

Se desidera maggiori informazioni può rivolgersi al suo Private Banker o visitare il sito bancamediolanum.it.



Canone di tenuta conto ⁽¹⁾	Remunerazione giacenze libere di C/C ⁽²⁾	Vincoli e depositi a tempo 12 mesi ⁽²⁾	Dossier titoli ⁽³⁾	Canone carta Black ⁽¹⁾
0 €	0,50%	0,50%	Diritti di custodia: ESENTI Agevolazioni su commissioni di compravendita via internet	125 €

(1) Agevolazione valida in via promozionale fino al 31.12.2018.

(2) Tasso creditore nominale annuo lordo valido fino al 14.01.2019 applicabile a giacenze di conto superiori a 15.000€ e a depositi a tempo a 12 mesi sui conti delle tipologie "Conto Mediolanum, Freedom Più e MyFreedom - Premium (tutte le edizioni)". Per maggiori dettagli sulla promozione consultare il documento "Promozioni su tassi e condizioni applicate ai servizi bancari e di investimento" di volta in volta in vigore nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" del sito internet bancamediolanum.it

(3) Agevolazione valida fino al 31.12.2018 su deposito titoli collegato a "Conto Mediolanum, MyFreedom One/Premium (edizione giugno 2016), Freedom One/Più (edizione giugno 2016)".

(4) Servizi riservati ai clienti titolari di Carta Black.

- **Check up salute gratuito**
- **Omaggio di buon compleanno**
- **Partecipazione ad eventi dedicati al Mediolanum ForYou Club con diritto di prelazione**
- **Periodico Mediolanum World**
- **Estensione del proprio profilo ai cointestatari**
- **Servizio di personal concierge 24 ore 24⁽⁴⁾**
Noleggio auto di lusso, ricerca e prenotazioni ristoranti, acquisto biglietti per eventi, concerti e spettacoli, servizi legali e acquisto oggettistica difficilmente reperibile e molto altro ancora.
- **Servizi travel designer ⁽⁴⁾**
Servizio di personal travel assistant, a completa disposizione per ogni esigenza, dalla ricerca di mete esclusive e strutture raffinate a servizio di prenotazioni e acquisto di biglietteria.
- **Priority pass ⁽⁴⁾**
Accesso gratuito e illimitato alle Vip Lounge del circuito Priority Pass, presenti negli aeroporti di tutto il mondo.
- **Programma loyalty**
Mediolanum ForYou Rewarding è il programma di Banca Mediolanum che premia la fedeltà dei Clienti con regali e vantaggi esclusivi.

Promozione Mediolanum ForYou valida fino al 31.12.2019. Per maggiori dettagli sulla promozione consultare il documento "Promozioni su tassi e condizioni applicate ai servizi bancari e di investimento" disponibile sul sito bancamediolanum.it

Consulenza

Affiancare il Cliente, analizzare i suoi obiettivi e consigliarlo nelle scelte per la gestione del suo patrimonio è la prerogativa di Banca Mediolanum. Il **Private Banker** è la figura di riferimento di una relazione basata sulla fiducia e sulla riservatezza, finalizzata ad offrire una consulenza finanziaria personalizzata di alto livello, per rispondere ad ogni esigenza patrimoniale.

Servizi bancari, investimenti, previdenza, protezione, credito, prestiti: tutta l'offerta di Banca Mediolanum confluisce nel knowhow del **Private Banker** in grado di proporre soluzioni finanziarie e strategie d'investimento basate sui principi della diversificazione e in linea con gli obiettivi del Cliente.

È proprio la diversificazione, infatti, la caratteristica principale del nostro modo di fare consulenza finanziaria, che si concretizza nella scelta di una gamma molto ampia di soluzioni e strumenti d'investimento il cui obiettivo è garantire a Clienti con profili e obiettivi differenti una corretta ripartizione dell'investimento.

Private Banker:
Certificati: Master in Family Banking
Ore dedicate alla formazione: 47,13
Corsi sostenuti: 16



Formazione sostenuta presso Mediolanum Corporate University.

Analisi mercati anno 2018

Mercati azionari ⁽¹⁾	Performance in LC ⁽²⁾	Performance in € ⁽³⁾
Azionario globale (MSCI AC World)	▼ -11,2%	▼ -6,8%
Paesi sviluppati (MSCI World)	▼ -10,4%	▼ -6,0%
Stati Uniti (S&P 500)	▼ -6,2%	▼ -1,6%
Stati Uniti (Nasdaq)	▼ -3,9%	▲ 0,9%
Area Euro (Eurostoxx)	▼ -14,8%	▼ -14,8%
Italia (FTSE MIB)	▼ -16,1%	▼ -16,1%
Germania (DAX)	▼ -18,3%	▼ -18,3%
Francia (CAC 40)	▼ -11,0%	▼ -11,0%
Regno Unito (FTSE 100)	▼ -12,5%	▼ -13,4%
Giappone (Nikkei 225)	▼ -12,1%	▼ -5,8%
Paesi emergenti (MSCI EM)	▼ -16,6%	▼ -12,5%

	Tasso di cambio		Variazione
	31.12.2017	31.12.2018	2018
Euro - Dollaro	1.2005	1.1467	▼ -4,5%
Euro - Sterlina	0.8881	0.8990	▲ 1,2%
Euro - Yen	135.28	125.83	▼ -7,0%
Euro - Franco Svizzero	1.1703	1.1255	▼ -3,8%

Obbligazioni governative ⁽⁴⁾	Performance 2018
Stati Uniti	▲ 0,9%
Germania	▲ 2,7%
Italia	▼ -1,9%
Regno Unito	▲ 1,5%
Giappone	▲ 0,9%

Obbligazioni societarie e mercati emergenti ⁽⁴⁾	Performance 2018
Euro Corporate Investment Grade	▼ -1,3%
Euro Corporate High Yield	▼ -3,8%
US Corporate Investment Grade	▼ -2,5%
US Corporate High Yield	▼ -2,1%
Emerging Markets Hard Currency (in USD)	▼ -4,3%
Emerging Markets Local Currency (in USD)	▼ -6,2%

(1) Le performance si intendono "price return", ovvero calcolate come semplice variazione del prezzo dell'indice, non inclusive degli eventuali dividendi.

(2) Performance in valuta locale.

(3) Performance in euro, comprensive dell'effetto dovuto alla variazione del tasso di cambio tra la valuta locale e l'euro.

(4) Le performance dei mercati obbligazionari sono da intendersi "total return", ovvero inclusive sia della variazione di prezzo, sia delle cedole. Tutte le performance sono riportate in valuta locale, ove non diversamente specificato. Obbligazioni governative: indici Bloomberg Barclays 7-10 Y, Obbligazioni societarie: indici Bloomberg Barclays, Obbligazioni mercati emergenti: indici JP Morgan.

Analisi mercati anno 2018

Il 2018 si è rivelato un anno particolarmente arduo per i mercati finanziari: al forte ottimismo che ne aveva caratterizzato l'avvio, favorito anche dall'approvazione della riforma fiscale statunitense, si è via via sostituito un clima di incertezza. La solidità e la diffusione della crescita globale sono state, infatti, messe in discussione, alla luce dei segnali di rallentamento in alcune aree geografiche e dell'emergere di numerose incognite di natura politica e geopolitica.

Nel corso dell'anno, la Federal Reserve statunitense ha proseguito la propria politica di normalizzazione monetaria, attuando complessivamente quattro rialzi dei tassi di riferimento e riducendo gradualmente il proprio attivo di bilancio: ciò ha esercitato una pressione al rialzo sui rendimenti obbligazionari a livello mondiale, andando ad incidere in misura significativa anche sui Paesi Emergenti; questi ultimi hanno risentito, altresì, del contestuale rafforzamento del dollaro, delle tensioni geopolitiche globali e di criticità specifiche di natura economica e/o politica in alcuni Paesi. Nella parte finale dell'anno, l'intensificarsi dei timori legati all'aumento del protezionismo commerciale - in particolare nei rapporti tra Stati Uniti e Cina - e i crescenti segnali di decelerazione economica globale hanno generato una fase di avversione al rischio tra gli investitori, con conseguente discesa dei rendimenti governativi dei Paesi avanzati, specie statunitensi e tedeschi, anche in anticipazione di politiche più attendiste da parte delle principali Banche Centrali. Di contro, i titoli obbligazionari societari, in particolare quelli ad elevato rendimento, hanno evidenziato un aumento dei rendimenti per via dell'allargamento degli spread di credito, sintomo di un deterioramento atteso del quadro economico e dei fondamentali societari.

Analogamente, il crescente clima di pessimismo si è riverberato sui mercati azionari mondiali, che hanno registrato performance negative nel 2018 e in particolare negli ultimi mesi dell'anno, quando i timori sulla solidità della crescita economica si sono diffusi anche all'area statunitense, comportando una notevole correzione dei relativi listini azionari. A ciò ha contribuito anche l'aumento delle preoccupazioni circa il mantenimento di un approccio eccessivamente restrittivo, rispetto a quanto ritenuto adeguato dalla comunità finanziaria, da parte della Fed, a seguito delle dichiarazioni del Governatore Powell nel corso della conferenza stampa di dicembre. Una nota a parte, in tale contesto, meritano i mercati finanziari italiani, che hanno risentito, nel corso dell'anno, non solo del deterioramento del quadro economico e finanziario globale appena descritto, ma anche dell'aumento dell'incertezza politica e dei rischi per l'economia domestica. Infatti, a seguito dell'insediamento del nuovo Governo e degli scontri con la Commissione Europea in merito all'approvazione della legge di bilancio, i rendimenti governativi italiani hanno registrato un forte incremento, dovuto all'allargamento degli spread rispetto agli analoghi titoli tedeschi. Gli stessi fattori hanno inciso negativamente anche sui listini azionari italiani, che nel 2018 hanno sottoperformato rispetto alla media globale ed europea.

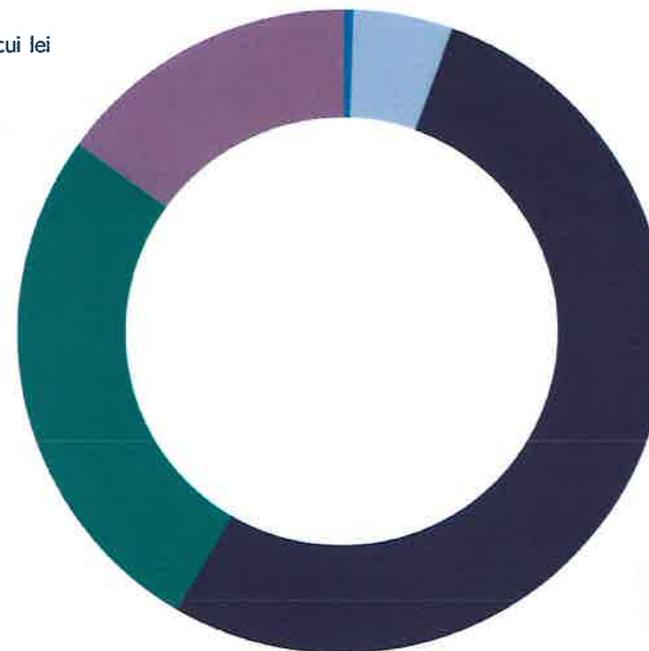
Situazione patrimoniale

Totale 1.827.493,80 €

La Situazione patrimoniale, aggiornata al 31 dicembre 2018, comprende unicamente prodotti di cui lei risulta primo intestatario.

Nella voce "valorizzazione totale" vengono considerati tutti i prodotti in portafoglio ad eccezione dei finanziamenti per un totale di 100.000,00 € e dei prodotti protezione.

La situazione patrimoniale è una rappresentazione sintetica dei servizi e degli investimenti il cui dettaglio viene riportato nelle pagine successive.



Legenda:

- 0,53%**
Servizi bancari
9.858,09 €
- 4,95%**
PCT, MedPlus Certificate,
Obbligazioni Banca Mediolanum
90.482,00 €
- 52,86%**
Investimenti in titoli
965.587,32 €
- 26,52%**
Investimenti in fondi
484.757,88 €
- 15,14%**
Investimenti assicurativi
276.808,51 €

*Clicca sulla singola sezione di interesse all'interno della legenda, per visualizzarne il dettaglio.



Patrimonio secondo orizzonte temporale

BREVE TERMINE

0,53 %

Servizi bancari | 0,53 %

MEDIO TERMINE

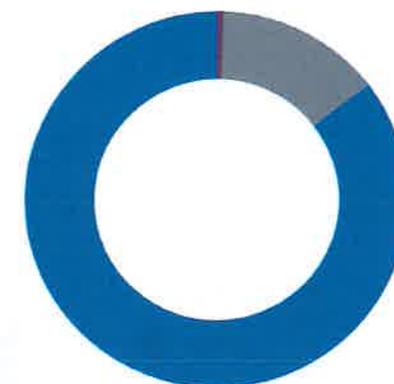
13,98 %

PCT, MedPlus Certificate, Obbligazioni Banca Mediolanum	4,97 %
Investimenti in titoli	1,09 %
Investimenti in fondi	4,64 %
Investimenti assicurativi	3,28 %

LUNGO TERMINE

85,49 %

Investimenti in titoli	51,76 %
Investimenti in fondi	21,87 %
Investimenti assicurativi	11,86 %



Legenda:



Servizi bancari

Conti correnti

Sono riportati i conti correnti a lei intestati o cointestati.

Conti correnti	Saldo Mediolanum Freedom Plus ⁽¹⁾	Saldo contabile	Fido ⁽²⁾	Importi vincolati	Interessi creditorî ⁽³⁾
MYFREEDOM - PROFILO PREMIUM		9.858,09 €	-	-	402,32 €
Totale		9.858,09 €	-	-	402,32 €

(1) Sezione valorizzata solo in caso di sottoscrizione di un conto corrente della gamma Freedom con attivazione del servizio Mediolanum Freedom Plus, l'importo si riferisce al controvalore della polizza Mediolanum Plus.

(2) In presenza di più fidi riferiti al medesimo conto corrente, l'importo indicato corrisponde alla somma dei medesimi. Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del fido si rinvia a quanto riportato nella Comunicazione di Concessione Affidamento.

(3) Si intendono gli interessi accreditati in conto nel periodo di riferimento al lordo della ritenuta fiscale, per il dettaglio dei tassi applicati si rimanda all'estratto conto scalare.

Tassi di conto corrente

Sono riportati i tassi di interesse relativi ai conti correnti a lei intestati o cointestati.

Conti correnti	Decorrenza ⁽¹⁾	Giacenza remunerata ⁽²⁾	Tasso creditore ⁽³⁾	Giacenza remunerata/ Scaglione successivo ⁽⁴⁾	Tasso creditore ⁽³⁾	Giacenza remunerata/ Scaglione successivo ⁽⁴⁾	Tasso creditore ⁽³⁾
MYFREEDOM - PROFILO PREMIUM	01.01.2018	1.000.000,00 €	0,70%	Illimitata	0,00%	-	0%
	06.04.2018	1.000.000,00 €	0,50%	Illimitata	0,00%	-	0%

(1) Data inizio validità della condizione applicata.

(2) Viene indicata la soglia massima sulla quale viene riconosciuto il tasso creditore fermo restando eventuali soglie infruttifere.

(3) Tasso creditore annuo lordo.

(4) Viene indicato l'importo massimo oltre la soglia dello scaglione precedente sul quale viene riconosciuto il tasso creditore.



PCT, MedPlus Certificate, Obbligazioni Banca Mediolanum

Titoli emessi/collocati da Banca Mediolanum ⁽¹⁾

È riportata la valorizzazione dei Pronti Contro Termine collocati da Banca Mediolanum, delle obbligazioni Mediolanum e dei prodotti strutturati (obbligazioni strutturate e certificates) collocati in esclusiva da Banca Mediolanum e presenti nei depositi a lei intestati e cointestati.

Dossier titoli	Descrizione	Scadenza	Capitale profetto a scadenza ⁽²⁾	Controvalore ⁽³⁾
	CEREXP PM18/4 12/24	19.12.2024	-	90.482,00 €
Totale				90.482,00 €

(1) Per i titoli in valuta il controvalore in euro è stato calcolato all'ultimo tasso di cambio disponibile alla data 31/12.

(2) Importo valorizzato solo per gli investimenti a capitale profetto, la cui struttura mira a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito a scadenza. Nel caso di titoli che prevedono il rimborso periodico del capitale il valore indicato corrispondente al capitale nominale residuo.

(3) La valorizzazione riportata, relativa alla data del 31/12, è indicativa, in quanto strettamente dipendente dalle variazioni delle condizioni di mercato; in caso di titoli illiquidi, la valorizzazione si riferisce al fair value.

Caratteristiche

I Certificates sono uno strumento alternativo all'acquisto diretto di un'attività sottostante poiché consentono di realizzare diverse strategie che un singolo investitore non potrebbe mai raggiungere. Tra i vantaggi c'è la possibilità di implementare le strategie più semplici, quelle basate sulla replica del sottostante ma anche quelle più complesse con una protezione del capitale parziale.

Con i certificati infatti si possono sfruttare tutte le opportunità offerte dagli investimenti finanziari, in ogni situazione di mercato.

In funzione delle aspettative è possibile beneficiare dell'andamento delle quotazioni sia al rialzo che al ribasso, di cedola, e di protezione anche totale del capitale investito in sede di emissione.

L'offerta Pronti Contro Termine fornisce ai clienti la possibilità di effettuare investimenti di liquidità a breve termine con un rendimento certo.

L'operazione di PCT è un'operazione mediante la quale la Banca vende a pronti al cliente una determinata quantità di titoli e contemporaneamente riacquista a termine la stessa quantità di titoli ad un prezzo predeterminato.



PCT, MedPlus Certificate, Obbligazioni Banca Mediolanum

Costi e rendimenti

Ai sensi della Delibera Consob del 16 febbraio 2018 n. 20307, in recepimento della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II), la informiamo che, nel periodo di riferimento, la performance al netto dei costi è stata pari a -9,51%. Il totale dei costi e degli oneri sostenuti è stato pari a 10.250,00 € (10,25% del versato medio). All'interno dei costi sono ricompresi i costi una tantum, nei quali possono rientrare i costi e gli oneri di sottoscrizione del prodotto, le commissioni di uscita e i diritti fissi pari a 10.250,00 € (10,25% del versato medio), nonché i costi ricorrenti ovvero i costi sostenuti annualmente per la gestione del prodotto o del servizio pari a 0,00 € (0,00% del versato medio).

La performance è stata calcolata con il metodo Money Weighted Rate of Return (MWRR), come rapporto tra il risultato finanziario (plusvalenze/minusvalenze a cui sono sommate le cedole/dividendi incassati) e la giacenza media. La giacenza media utilizzata è data dalla media ponderata dei versamenti e dei rimborsi effettuati nel medesimo periodo di riferimento. La performance riportata potrebbe variare a fronte di eventuali ulteriori oneri fiscali.

Il dettaglio dei costi comprende:

- i costi di servizio, costi e oneri connessi ai servizi di investimento o accessori pari a 0,00 € (0,00% del versato medio)
- i costi di prodotto, costi diretti e indiretti propri dello strumento finanziario acquistato, pari 10.250,00 € (10,25% del versato medio). A titolo esemplificativo sono costi di prodotto le spese di sottoscrizione, le spese di gestione e le performance fee
- i costi di collocamento, pagamenti ricevuti da Banca Mediolanum dagli intermediari produttori in connessione con il servizio di distribuzione e collocamento fornito alla clientela pari a 0,00 € (0,00% del versato medio). Tali costi sono stati riconosciuti a Banca Mediolanum in qualità di distributore.

Le ricordiamo che per i servizi di consulenza non è prevista l'applicazione di costi e oneri.

Mercati

I Pronti Contro Termine collocati da Banca Mediolanum hanno come sottostanti titoli di stato italiani. Dato il tipo di strumento finanziario sottostante all'operazione e l'orizzonte a breve termine dell'investimento, l'operazione è ideale con la finalità di investimento a breve termine di liquidità anche per clienti con basso livello di conoscenza ed esperienze in materia di investimenti e bassa tolleranza al rischio.

I certificati sono prodotti di investimento composti da più strumenti finanziari derivati, che correlano la propria prestazione all'andamento di un determinato sottostante (esempio: un indice azionario) e si configurano come un'ulteriore soluzione di diversificazione del portafoglio. I certificati sono strutturati e collocati in collaborazione con primarie banche italiane e internazionali. MedPlus Certificate è in grado di offrire prestazioni a elevato rendimento, direttamente collegate alle performance dei mercati. Tale struttura di prodotto non permette di disporre della protezione del capitale a scadenza. MedPlus Certificate è la soluzione ideale per chi ha una buona tolleranza alla volatilità dei mercati; intende sviluppare ulteriormente i propri investimenti e, nell'ambito della diversificazione del proprio portafoglio e in linea con il proprio profilo di investimento, punti a un rendimento periodico significativo, in assenza della protezione del capitale a scadenza.



Investimenti in titoli

Titoli ⁽¹⁾

È riportata la classificazione e il controvalore dei titoli o valori presenti nei depositi a lei intestati o cointestati.

Dossier titoli	Tipologia titoli	Controvalore ⁽²⁾
Ruolo: Primo intestatario	AZIONI	463.014,46 €
	OBBLIGAZIONI	20.048,70 €
	WARRANT	-
	ETF	482.524,16 €
	ALTRO	-
Totale		965.587,32 €

(1) Per i titoli in valuta il controvalore in euro è stato calcolato all'ultimo tasso di cambio disponibile alla data 31/12.

(2) La valorizzazione riportata, relativa alla data del 31/12, è indicativa, in quanto strettamente dipendente dalle variazioni delle condizioni di mercato; in caso di titoli illiquidi, la valorizzazione si riferisce al fair value, i titoli non valorizzati nei precedenti 30 giorni non sono stati considerati ai fini della valorizzazione.

Caratteristiche

Attraverso la piattaforma di trading di Banca Mediolanum è possibile operare nei principali mercati europei e mondiali in tutta sicurezza e con uno strumento flessibile, veloce e automatico.

Sono disponibili un'informazione di borsa completa e in tempo reale e strumenti evoluti per controllare e proteggere gli investimenti senza pensieri:

- ordini condizionati: per ciascun ordine è possibile inserire soglie di prezzo definite in acquisto o vendita
- stop loss: permette di limitare i rischi fissando un livello massimo di minusvalenza
- take profit: consente di fissare un obiettivo di prezzo a cui chiudere la posizione
- trailing stop: utile per seguire la posizione in maniera dinamica, modificando lo stop loss



Investimenti in titoli

Costi

Ai sensi della Delibera Consob del 16 febbraio 2018 n. 20307, in recepimento della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II), la informiamo che, nel periodo di riferimento, il totale dei costi e gli oneri sostenuti è stato pari a 3.142,76 €. All'interno dei costi sono ricompresi i costi iniziali/una tantum, nei quali possono rientrare i costi e gli oneri di sottoscrizione del prodotto, le commissioni di uscita e i diritti fissi pari a 0,00 €.

Il dettaglio dei costi comprende:

- i costi di servizio, costi e oneri connessi ai servizi di investimento o accessori pari a 915,54 €
- i costi di prodotto, costi diretti e indiretti propri dello strumento finanziario acquistato, pari 2.227,22 €. A titolo esemplificativo sono costi di prodotto le spese di sottoscrizione, le spese di gestione e le performance fee
- i costi di collocamento, pagamenti ricevuti da Banca Mediolanum dagli intermediari produttori in connessione con il servizio di distribuzione e collocamento fornito alla clientela pari a 0,00 €. Tali costi sono stati riconosciuti a Banca Mediolanum in qualità di distributore.

Le ricordiamo che per i servizi di consulenza non è prevista l'applicazione di costi e oneri.

Negoziazione titoli (trading)

La possibilità di operare sui mercati azionari e obbligazionari consente di ottenere tramite la negoziazione degli strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, ecc.) un rendimento (guadagno o perdita potenziale), che in un determinato orizzonte temporale, è influenzato dalle oscillazioni delle variabili di mercato, quali tasso d'interesse, tasso di cambio, andamenti titoli e/o indici azionari.



Investimenti in fondi

Fondi comuni Mediolanum

Sono riportati gli investimenti in fondi comuni a lei intestati o cointestati, con la specifica indicazione del fondo e della relativa valorizzazione. Per i piani di accumulazione è indicato anche il numero delle rate previste dal piano ed il numero delle rate versate.

Fondo	Rate versate/ Rate programmate	Controvalore ⁽¹⁾
Sistema Mediolanum Fondi Italia (PIC)		
Med Flex Sviluppo Italia L - <i>Medio termine</i>		85.028,28 €
MED FUTURO ITALIA LA - <i>Lungo termine</i>		82.370,24 €
Sistema Mediolanum Fondi Italia (PIC) Piano individuale di risparmio⁽²⁾		
MED FUTURO ITALIA LA PIR - <i>Lungo termine</i>		50.590,10 €
Challenge (PIC)		
Financial Equity S - <i>Lungo termine</i>		119.365,94 €
Challenge (PIC)		
Pacific Equity S - <i>Lungo termine</i>		29.442,39 €
Totale		366.796,95 €

(1) La valorizzazione non comprende il controvalore delle quote accantonate a seguito dell'adesione alla Dichiarazione d'Intenzione (LOI). La valorizzazione comprende il controvalore delle quote relative a Certificati Nominativi o al Portatore.

(2) Piano individuale di Risparmio (PIR) ai sensi della Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016.



Investimenti in fondi

Fondi e sicav di case Terze

Sono riportati gli investimenti in fondi comuni e sicav emessi da società non appartenenti al Gruppo Mediolanum e distribuiti da Banca Mediolanum a lei intestati o cointestati.

Fondo	Rate versate/ Rate programmate	Controvalore
Ruolo: Primo intestatario		
FF CHIN CONSUM A ACC - <i>Lungo termine</i>		30.644,35 €
BGF WRD H-SCIEN E US - <i>Lungo termine</i>		58.753,86 €
MS GLB BRANDS AH EUR - <i>Lungo termine</i>		28.562,72 €
Totale		117.960,93 €

Caratteristiche

I fondi comuni di investimento sono uno strumento in grado di offrire tutti i principali vantaggi derivanti da una corretta diversificazione finanziaria. Rappresentano la soluzione ideale per il raggiungimento dei propri obiettivi di investimento quali l'accumulo del capitale, la possibilità di percepire un provento periodico e la valorizzazione dei risparmi nel lungo periodo. Offrono la possibilità di scegliere il prodotto più adatto alle proprie esigenze, investendo in maniera graduale o in un'unica soluzione, in differenti mercati finanziari: azionario e obbligazionario, diversificati per tipologia, area geografica, settore di appartenenza e valuta di riferimento, al fine di cogliere le migliori opportunità di investimento.



Investimenti in fondi

Costi e rendimenti

Ai sensi della Delibera Consob del 16 febbraio 2018 n. 20307, in recepimento della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II), la informiamo che, nel periodo di riferimento, la performance al netto dei costi è stata pari a -11,71%, il totale dei costi e degli oneri sostenuti è stato pari a 16.784,73 € (2,63% del versato medio). All'interno dei costi sono ricompresi i costi una tantum, nei quali possono rientrare i costi e gli oneri di sottoscrizione del prodotto, le commissioni di uscita e i diritti fissi pari a 130,96 € (0,02% del versato medio).

La performance è stata calcolata con il metodo Money Weighted Rate of Return (MWRR), come rapporto tra il risultato finanziario (plusvalenze/minusvalenze a cui sono sommate le cedole/dividendi incassati) e la giacenza media. La giacenza media utilizzata è data dalla media ponderata dei versamenti e dei rimborsi effettuati nel medesimo periodo di riferimento. La performance riportata potrebbe variare a fronte di eventuali ulteriori oneri fiscali.

Il dettaglio dei costi comprende:

- i costi di servizio, costi e oneri connessi ai servizi di investimento o accessori pari a 0,00 € (0,00% del versato medio)
- i costi di prodotto, costi diretti e indiretti propri dello strumento finanziario acquistato, pari 9.804,52 € (1,54% del versato medio). A titolo esemplificativo sono costi di prodotto le spese di sottoscrizione, le spese di gestione e le performance fee
- i costi di collocamento, pagamenti ricevuti da Banca Mediolanum dagli intermediari produttori in connessione con il servizio di distribuzione e collocamento fornito alla clientela pari a 6.980,21 € (1,09% del versato medio). Tali costi sono stati riconosciuti a Banca Mediolanum in qualità di distributore.

Le ricordiamo che per i servizi di consulenza non è prevista l'applicazione di costi e oneri.

Fondi e mercati

Investendo nei fondi, il risparmiatore può accedere a mercati, strumenti e asset class in maniera efficiente, combinando strategie innovative volte a gestire anche gli aspetti emotivi dell'investimento. Gestione professionale e attiva del portafogli, un lavoro di squadra di un team di gestori che cercano di individuare le migliori soluzioni allocative, con l'obiettivo di aumentare le prospettive di rendimento. Diversificazione e controllo del rischio specifico: l'investimento in diversi strumenti finanziari permette che il risultato dell'intero investimento non sia influenzato dall'andamento di un singolo titolo. Trasparenza: i fondi sono controllati e tutelati da una serie di norme e autorità di vigilanza volte a garantire il rispetto e la tutela del risparmiatore. Tali caratteristiche rappresentano i punti di forza dei fondi comuni di investimento.

Condizioni di miglior favore

È riportato il riepilogo delle condizioni di miglior favore a lei applicate.

Fondi	Operazione	Deroga
Sistema Fondi Italia	1 Versamento aggiuntivo	100,00 %



Investimenti assicurativi

Sono riportate le principali informazioni relative agli investimenti in polizze Unit Linked e altre polizze con finalità d'investimento di cui lei risulta contraente. Non sono riportati gli investimenti in prodotti emessi da società non appartenenti alle società del Gruppo. Sono riportate inoltre le eventuali polizze scadute per le quali non si è ancora proceduto alla liquidazione (per maggiori informazioni circa la liquidazione la rimandiamo al suo Private Banker).

Unit Linked

Polizze	Rate versate/ Rate previste ⁽¹⁾	Controvalore ⁽²⁾	Totale bonus residui ⁽³⁾	Totale
MEDIOLANUM MYLIFE (PIC) - <i>Lungo termine</i>	Premio interamente versato	276.808,51 €	-	276.808,51 €
Totale complessivo		276.808,51 €	-	276.808,51 €

(1) Ove previsto dalle condizioni di polizza/condizioni di contratto il rapporto è espresso in numero di annualità anziché di rate.

(2) Comprensivo dei bonus già maturati e riconosciuti, ove previsti. Per la polizza My Life Special il controvalore è comprensivo dello special bonus riconosciuto in fase di sottoscrizione. Per i prodotti giunti a scadenza e non ancora liquidati il dato relativo al controvalore coincide con la valorizzazione complessiva e rappresenta l'importo lordo ancora da liquidare, comprensivo degli eventuali bonus maturati. In caso di riscatto anticipato, il valore di smobilizzo sarà al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni di polizza/condizioni di contratto.

(3) È riportato, dove applicabile, l'importo dei bonus da riconoscere, secondo le modalità indicate nelle condizioni di polizza/condizioni di contratto, ipotizzando che sussistano i requisiti previsti. Per maggiori informazioni e metodologia di calcolo si rinvia a quanto riportato nel rendiconto di prodotto e nelle condizioni di polizza/condizioni di contratto.

Caratteristiche

Le Polizze Unit possono essere uno strumento ideale per sfruttare tutti i principali vantaggi di una corretta diversificazione finanziaria in un'ottica di investimento di lungo periodo. Gli strumenti assicurativi distribuiti da Banca Mediolanum consentono al cliente di pianificare al meglio i propri investimenti scegliendo tra diversi fondi con la massima flessibilità. Soluzioni diversificate per tipologia, area geografica, settore di appartenenza, al fine di cogliere le migliori opportunità di investimento e contenere la volatilità del portafoglio, anche grazie ai servizi di investimento offerti. La flessibilità dello strumento assicurativo consente poi di rivedere le proprie scelte di investimento nel corso del tempo adattandole all'evoluzione dei propri obiettivi.



Investimenti assicurativi

Costi e rendimenti

Ai sensi della Delibera Consob del 16 febbraio 2018 n. 20307, in recepimento della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II), la informiamo che, nel periodo di riferimento, la performance al netto dei costi è stata pari a -11,41%. Il totale dei costi e degli oneri sostenuti è stato pari a 14.380,01 € (3,22% del versato medio). All'interno dei costi sono ricompresi i costi una tantum, nei quali possono rientrare i costi e gli oneri di sottoscrizione del prodotto, le commissioni di uscita e i diritti fissi pari a 0,00 € (0,00% del versato medio).

La performance è stata calcolata con il metodo Money Weighted Rate of Return (MWRR), come rapporto tra il risultato finanziario (plusvalenze/minusvalenze a cui sono sommate le cedole/dividendi incassati) e la giacenza media. La giacenza media utilizzata è data dalla media ponderata dei versamenti e dei rimborsi effettuati nel medesimo periodo di riferimento. La performance riportata potrebbe variare a fronte di eventuali ulteriori oneri fiscali.

Il dettaglio dei costi comprende:

- i costi di servizio, costi e oneri connessi ai servizi di investimento o accessori pari a 0,00 € (0,00% del versato medio)
- i costi di prodotto, costi diretti e indiretti propri dello strumento finanziario acquistato, pari 10.909,09 € (2,44% del versato medio). A titolo esemplificativo sono costi di prodotto le spese di sottoscrizione, le spese di gestione e le performance fee
- i costi di collocamento, pagamenti ricevuti da Banca Mediolanum dagli intermediari produttori in connessione con il servizio di distribuzione e collocamento fornito alla clientela pari a 3.470,92 € (0,77% del versato medio). Tali costi sono stati riconosciuti a Banca Mediolanum in qualità di distributore.

Le ricordiamo che per i servizi di consulenza non è prevista l'applicazione di costi e oneri.

Investimenti assicurativi e mercati

Investendo in polizze Unit il risparmiatore accede ai mercati finanziari in maniera efficiente sfruttando, in aggiunta, i vantaggi propri di tale tipologia di investimento. Tra quest'ultimi gli investimenti assicurativi presentano vantaggi fiscali: risulta infatti possibile modificare nel tempo la ripartizione dell'investimento anche in base alla propria propensione al rischio e/o andamento del mercato, senza avere alcun impatto fiscale oltre che nell'ipotesi in cui entrino a far parte del patrimonio acquisito in successione. Risultano associati a coperture caso morte finalizzate a garantire un'indennità ai beneficiari e permettono inoltre di acquistare quote di particolari classi di fondi comuni d'investimento che non sarebbe possibile acquistare direttamente, aprendo così al cliente scenari allocativi che non potrebbero essere valutati altrimenti. Inoltre gli investimenti assicurativi risultano prodotti molto flessibili in quanto è possibile combinare, all'interno dello stesso contenitore, diversi strumenti finanziari con diverse caratteristiche in termine di rischio e asset allocation in modo da rendere la diversificazione ottimale e di conseguenza, limitare il rischio di mercato complessivo.



Altri costi

I **Costi fiscali** (oneri imputabili al prodotto o servizio come ad esempio le voci imposta di bollo, IVA e Capital Gain) riferiti alle seguenti linee di business: investimenti in titoli, PCT, MedPlus Certificate, Obbligazioni Banca Mediolanum, investimenti in fondi, investimenti in gestioni e investimenti assicurativi sono pari a 22.598,63 €.



Finanziamenti

Prestiti

Sono riportate le principali informazioni dei finanziamenti personali a lei intestati, con dettaglio dell'importo erogato, le rate pagate, il debito residuo e la relativa scadenza. Si specifica che nel documento non sono inclusi i crediti di firma.

Prestiti	Decorrenza	Scadenza ⁽¹⁾	Importo erogato	Rate pagate/Totale	Debito residuo ⁽²⁾
PRESTITO RATEALE PEC M/T -					
Totale debito residuo			100.000,00 €		33.605,74 €

(1) Tiene conto solo della quota capitale.

(2) Tiene conto esclusivamente della quota capitale.

Condizioni di miglior favore

È riportato il riepilogo delle condizioni di miglior favore a lei applicate.

Prestiti	Spread previsto	Spread applicato	Delta spread
Prestito -	1,75 %	1,40 %	0,35 %

Il tasso di interesse applicato è variabile ed è calcolato partendo dal parametro di indicizzazione previsto, aggiungendo ad esso dei punti percentuali (spread).



Relazione

Nel corso dell'anno le occasioni di aggiornamento e di incontro che ci hanno permesso di stare insieme e consolidare la nostra relazione sono state molteplici:



EVENTI ED EDUCAZIONE FINANZIARIA

[Visualizza dettaglio >](#)



RENDICONTAZIONE

[Visualizza dettaglio >](#)



COMUNICAZIONI INFORMATIVE E PROMOZIONI

[Visualizza dettaglio >](#)



SERVIZI BANCA

[Visualizza dettaglio >](#)



Eventi ed educazione finanziaria

Le riportiamo all'interno della tabella gli eventi ai quali ha partecipato.

Data	Tipologia evento	Location
20.05.2018	Nascar 2018	Autodromo Di Franciacorta-(bs)
31.08.2018	Milan Vs Roma	Stadio San Siro-(mi)



Rendicontazione

Le riportiamo all'interno della tabella il numero e la tipologia dei principali rendiconti a lei inviati.

Numero invii	Tipologia documento
6	Contabili Riepilogative
3	Documenti Di Sintesi
5	Estratti Conto
12	Estratti Conto Titoli
70	Note Informative
1	Operazioni Sui Fondi
2	Rendiconti Di Prodotto
1	Riepiloghi Annuali Delle Spese



Comunicazioni informative e promozioni

Le riportiamo in allegato la sintesi delle principali comunicazioni informative e promozioni a lei inviate.

Data	Descrizione
11.01.2018	Mediolanum Magazine Gennaio 2018
08.02.2018	Mediolanum Magazine Febbraio 2018
08.03.2018	Mediolanum Magazine Marzo 2018
14.03.2018	Normativa assegni
05.04.2018	Mediolanum Magazine Aprile 2018
24.04.2018	Servizio Plick
07.06.2018	Mediolanum Magazine Giugno 2018
14.06.2018	Mediolanum Magazine Giugno 2018
05.07.2018	Mediolanum Magazine Luglio 2018
31.07.2018	Mediolanum World
06.09.2018	Mediolanum Magazine Settembre 2018

Data	Descrizione
15.09.2018	Mediolanum Magazine Settembre 2018
26.09.2018	Comunicazione andamento mercati
04.10.2018	Mediolanum Magazine Ottobre 2018
08.11.2018	Mediolanum Magazine Novembre 2018
06.12.2018	Mediolanum Magazine Dicembre 2018



Servizi banca

Le riportiamo di seguito la sintesi dei nostri servizi di cui lei ha usufruito.

CONTATTI AL NUMERO VERDE

(compresi dei contatti di B.Med Voice, il sistema vocale automatizzato)

46

ACCESSI ALL'APP

0

ACCESSI AL SITO

193

DISPOSITIVE (es. bonifici, ricariche, etc..)

70

[Visualizza dettaglio >](#)

Dispositive

Le riportiamo di seguito il dettaglio delle principali operazioni da lei disposte attraverso i nostri canali.

Num. Disposizioni	Descrizione
5	Altro
10	Bollettini
42	Bonifici
4	Operazioni in Fondi
9	Tributi

Profilo dell'investitore e valutazione di adeguatezza degli investimenti

Informazioni aggiuntive relative al suo profilo e alla valutazione di adeguatezza degli investimenti.

Nell'ottica di fornire un servizio di qualità sempre più elevata ai propri Clienti, Banca Mediolanum oltre a fornire una consulenza finanziaria non indipendente effettua, con cadenza almeno semestrale, la verifica di coerenza degli investimenti complessivamente detenuti con il profilo in vigore alla data della valutazione. Alla data del 31.12.2018 il suo profilo dell'investitore risulta "INTRAPRENDENTE", con orizzonte temporale di riferimento di "LUNGO TERMINE" e con conoscenza ed esperienza in materia di investimenti "ALTA". Le ricordiamo che tali caratteristiche costituiscono la base per la valutazione delle operazioni da lei richieste nell'ambito dei servizi di investimento prestati da Banca Mediolanum, aventi ad oggetto prodotti di investimento o strumenti finanziari.

Profilo dell'investitore: "INTRAPRENDENTE"

Il portafoglio adeguato a questo profilo persegue l'obiettivo di potenziare le possibilità di crescita del patrimonio, cogliendo le migliori opportunità di crescita nel tempo, con oscillazioni anche ampie del capitale. Presuppone un'alta propensione al rischio. A titolo esemplificativo, sono coerenti con questo portafoglio anche prodotti che investono in strumenti finanziari azionari settoriali, in obbligazioni ad alto rischio, in strumenti derivati.

Orizzonte temporale di riferimento: "LUNGO"

Il portafoglio adeguato all'orizzonte temporale di lungo termine prevede, entro determinate soglie, l'investimento in prodotti con durata superiore ai 10 anni, rispettando, con riferimento al grado di rischio di tali prodotti, i limiti stabiliti per il profilo dell'investitore.

Conoscenza ed esperienza in materia di investimenti: "ALTA"

Il Cliente possiede le conoscenze e/o le esperienze in materia di investimenti, che gli consentono di comprendere le caratteristiche e i rischi connessi all'investimento in qualunque strumento finanziario/prodotto d'investimento; potrà pertanto disporre operazioni di investimento in qualunque strumento finanziario/prodotto d'investimento, ferme restando in ogni caso le verifiche di adeguatezza.

Coerenza del suo profilo dell'investitore rispetto ai prodotti detenuti in portafoglio



Il suo portafoglio prodotti risulta adeguato con il profilo dell'investitore.

Data validità ultimo aggiornamento: 13.02.2021

Nel consultare il presente documento consideri che:

- Le valorizzazioni riportate si riferiscono alla data indicata e possono non comprendere operazioni ancora in corso alla data di riferimento, o disposte successivamente.
- Il documento non sostituisce le rendicontazioni periodiche relative a ciascun prodotto o servizio.
- Il documento ha carattere meramente informativo e pertanto non costituisce promesse di futuri rendimenti.
- Non può essere utilizzato per la predisposizione di eventuali dichiarazioni fiscali e/o sostitutive, per la richiesta di prestazioni sociali agevolate o per l'accesso agevolato ai servizi di pubblica utilità.
- È possibile richiedere il dettaglio dei costi di ogni prodotto contattando il Banking Center al numero verde 800.107.107 o tramite il suo Private Banker.
- N.D. (Non Disponibile): la sigla N.D. viene utilizzata in luogo dell'effettivo valore percentuale del rendimento o del costo, nel caso in cui il calcolo di detto valore restituisca dei dati che finanziariamente risultino di difficile interpretazione. Infatti, in alcuni casi la formula del Money Weighted Rate of Return, per propri limiti matematici, può portare alla generazione di rendimenti e versato medio non corretti finanziariamente, che potrebbero rendere di difficile lettura il report fornito.

