

RENDICONTO ANNUALE MEDIOLANUM MY LIFE

DATI IDENTIFICATIVI

Contraente:

Codice Cliente:

Family Banker®/Private
Banker:

Assicurato:

Beneficiario:

INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

Nome Prodotto: MEDIOLANUM MY LIFE

Data di decorrenza: 16/03/2015

Modalità di
sottoscrizione iniziale: PREMIO UNICO

Numero Contratto: 03100013222

Durata: Vita intera

* I dati si riferiscono al/ai Beneficiario/i noto/i alla Compagnia alla data del 31/12 dell'anno di rendicontazione e potrebbero non tenere conto di eventuali variazioni intervenute successivamente nonché dell'eventuale designazione irrevocabile di beneficio.

Sede Legale
Palazzo Meucci - Via F. Storza
20080 Basiglio (MI) - T +39 02 9049 1
mediolanumvita@pec.mediolanum.it

www.mediolanumvita.it

Mediolanum Vita S.p.A.
Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano
n. 01749470157 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Impresa iscritta al
n. 1.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione - Capogruppo del Gruppo
Assicurativo Mediolanum, iscritta al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico
Socio - Impresa Aut. Min. 8279 del 6/7/1973 (G.U. 193 del 27/7/1973)

PROSPETTO RIEPILOGATIVO

Importi espressi in euro

Anno	Controvalore a fine anno precedente	Premi lordi versati	Importi lordi riscattati	Importi di decumulo percepiti (se attivo)	Saldo a fine anno	Controvalore a fine anno	Performance assoluta dell'anno	Performance percentuale dell'anno
2017	283.882,45	-	-	-	283.882,45	313.167,65	29.285,20	10,32%
2018	313.167,65	-	-	-	313.167,65	276.808,51	-36.359,14	-11,61%
Dalla sottoscrizione iniziale		300.000,00	-	-			-23.191,49	-7,73%

Sede Legale
 Palazzo Meucci - Via F. Sforza
 20080 Basiglio (MI) - T +39 02 8049.1
 mediolanumvita@pec.mediolanum.it

www.mediolanumvita.it

Mediolanum Vita S.p.A.

Capitale sociale euro 207.720.000 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano
 n. 01749470157 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Impresa iscritta al
 n. 1.00041 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione - Capogruppo del Gruppo
 Assicurativo Mediolanum, iscritta al n. 055 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi - Società con unico
 Socio - Impresa Aut. Min. 8279 del 6/7/1973 (G.U. 193 del 27/7/1973)

IMPOSTA DI BOLLO

Importi espressi in euro

Periodo di riferimento	Aliquota Imposta di Bollo	Imposta di Bollo dovuta(1)	Imposta di Bollo applicata in caso di riscatto parziale(2)	Imposta di Bollo residua(3)
Dalla sottoscrizione iniziale al :	-	1.638,80		1.638,80
2018	0,200%	553,61		553,61

- (1)(2) In caso di riscatto parziale effettuato nell'anno di rendicontazione, l'importo riferito all'*Imposta di bollo dovuta* indicato nell'anno di rendicontazione considera una quota parte dell'imposta di bollo relativa a tale riscatto; la restante quota parte è invece ricompresa nell'importo relativo all'*Imposta di bollo applicata*, indicato nel periodo che precede l'anno di rendicontazione.
- (3) L'imposta di Bollo residua verrà trattenuta al momento del riscatto parziale (in misura proporzionale all'importo riscattato) e totale del Contratto o alla liquidazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

VALORIZZAZIONE E COMPOSIZIONE DELL'INVESTIMENTO AL 31/12/2017

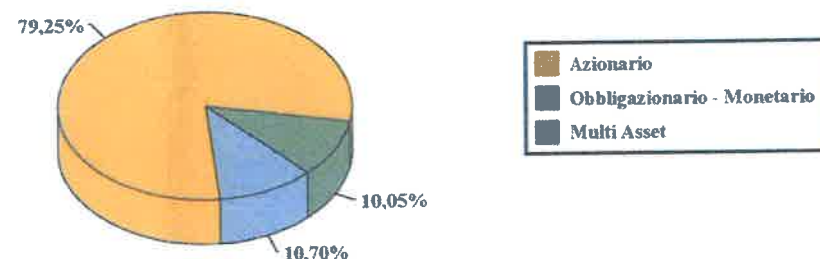
Suddivisione per tipologia di investimento

Cumulo Premi lordi versati al lordo di eventuali riscatti parziali e importi di decumulo percepiti:

300.000,00 €

Controvalore Quote/Azioni abbinate al Contratto:

313.167,65 € (4)(5)



Denominazione OICR	ISIN	Numero Quote/Azioni	Valore Quota/Azione (euro)	Controvalore (euro) (4)(5)	Tipologia	Peso %
BGF Asian Dragon D2	LU0329592298	867,398	41,160	35.702,10	Azionario	11,40%
Fidelity China Consum Y	LU0605514057	2.080,671	17,900	37.244,01	Azionario	11,89%
MED Flex Futuro Italia I	IT0004985112	1.290,698	23,915	30.867,04	Azionario	9,86%
MED CH Cyclical Eq L	IE0004462408	4.225,837	7,205	30.447,16	Azionario	9,72%
MED MBB DWS MgTrendSel L	IE00B3QT7777	4.117,608	6,682	27.513,86	Azionario	8,79%
MED CH European Eq L	IE0004878967	4.847,785	5,742	27.835,98	Azionario	8,89%
MED MBB Infrac Op Col L	IE00B943L826	4.556,958	5,988	27.287,06	Azionario	8,71%
MED MBB MStanley Glb L	IE00B2NLMT64	3.413,512	9,169	31.298,49	Azionario	9,99%
MS Em Market CorpDebt ZH	LU1026242203	1.083,475	30,920	33.501,05	Obbligazionario - Monetario	10,70%
M&G Optimal Income Fd CH	GB00B1VMD022	1.466,286	21,463	31.470,90	Multi Asset	10,05%
Totale				313.167,65		100,00%

(4) Pari alla somma del controvalore delle quote/azioni dei singoli OICR e/o del Fondo Interno.

(5) Al netto di eventuali riscatti parziali e importi di Decumulo percepiti.

VALORIZZAZIONE E COMPOSIZIONE DELL'INVESTIMENTO AL 31/12/2018

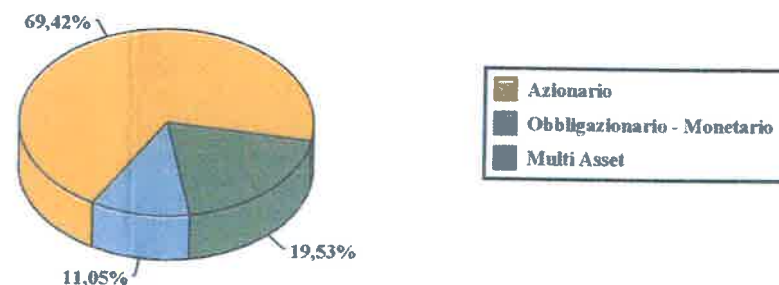
Cumulo Premi lordi versati al lordo di eventuali riscatti parziali e importi di decumulo percepiti:

300.000,00 €

Controvalore Quote/Azioni abbinate al Contratto:

276.808,51 € (4)(5)

Suddivisione per tipologia di investimento



Denominazione OICR	ISIN	Numero Quote/Azioni	Valore Quota/Azione (euro)	Controvalore (euro) (4)(5)	Tipologia	Peso %
MED CH Cyclical Eq L	IE0004462408	4.191,103	6,511	27.288,27	Azionario	9,86%
MED CH European Eq L	IE0004878967	4.807,616	4,858	23.355,40	Azionario	8,44%
MED MBB MStanley Glb L	IE00B2NLMT64	3.385,331	8,540	28.910,73	Azionario	10,44%
MED MBB Infrasp Op Col L	IE00B943L826	4.519,223	5,655	25.556,21	Azionario	9,23%
MED Flex Futuro Italia I	IT0004985112	1.279,952	20,152	25.793,60	Azionario	9,32%
BGF Asian Dragon D2	LU0329592298	852,114	35,930	30.616,44	Azionario	11,06%
Fidelity China Consum Y	LU0605514057	2.043,938	14,990	30.638,62	Azionario	11,07%
MS Em Market CorpDebt ZH	LU1026242203	1.064,352	28,730	30.578,83	Obbligazionario - Monetario	11,04%
MED MBB New Opp Coll L	IE00B6SBTN25	4.281,715	5,733	24.547,07	Multi Asset	8,87%
M&G Optimal Income Fd CH	GB00B1VMD022	1.440,444	20,496	29.523,34	Multi Asset	10,67%
Totale				276.808,51		100,00%

(4) Pari alla somma del controvalore delle quote/azioni dei singoli OICR e/o del Fondo Interno.

(5) Al netto di eventuali riscatti parziali e importi di Decumulo percepiti.

DETTAGLIO OPERAZIONI EFFETTUATE NEL PERIODO DAL 01/01/2018 al 31/12/2018

Data Operazione (6)	Descrizione Operazione	Importo lordo (euro) (7)	Importo investito/disinvestito (euro)	Denominazione OICR/Fondo Interno	ISIN/Codice Fondo Interno	Valore quota/azione (euro)	N° quote/azioni
17/04/2018	Salvaguardia e Monitoraggio Vendita	-26.286,84					
		-26.286,84		MED MBB DWS MgTrendSel L	IE00B3QT7777	6,397	4.109,245
20/04/2018	Salvaguardia e Monitoraggio Acquisto	26.286,84	26.286,84				
		26.286,84	26.286,84	MED MBB New Opp Coll L	IE00B6SBTN25	6,111	4.301,561

NI3: nella tabella sono riepilogate le operazioni concluse entro il 31/12 del relativo anno di rendicontazione. Pertanto le operazioni di passaggio tra OICR e/o Fondo Interno (ove previste, comprese quelle relative ai Programmi *Big Chance*, *Intelligent Investment Strategy*, *Consolida i rendimenti e Reinvesti sui cali* eventualmente attivi) non completate entro la data sopra indicata - disinvestimento dall'OICR e/o dal Fondo Interno di provenienza eseguito entro il 31/12 e reinvestimento nell'OICR e/o nel Fondo Interno di destinazione effettuato successivamente al 31/12 - saranno riportate nel rendiconto dell'anno successivo.

(6) Coincidente con la data valorizzazione quota. Cfr. Allegato alle Condizioni di Contratto.

(7) Al lordo degli oneri previsti /Cfr. Condizioni di Contratto Art. "ONERI DEL CONTRATTO".

DETTAGLIO QUOTE ACCREDITATE (c.d. Rebates) NEL PERIODO DAL 01/01/2018 al 31/12/2018

Descrizione Operazione	Denominazione OICR	ISIN	N° Totale quote/azioni	Importo Totale (euro)
Rebates(8)	MED Flex Futuro Italia I	IT0004985112	12,065	287,30
	MED CH Cyclical Eq L	IE0004462408	39,750	287,03
	MED MBB DWS MgTrendSel L	IE00B3QT7777	9,530	64,91
	MED CH European Eq L	IE0004878967	45,653	255,96
	MED MBB Infrac Op Col L	IE00B943L826	42,761	249,47
	MED MBB MStanley Glb L	IE00B2NLMT64	32,090	300,43
	MED MBB New Opp Coll L	IE00B6SBTN25	30,730	187,99

(8) Rebates: in conformità a quanto indicato nelle Condizioni di Contratto, rappresentano la componente delle commissioni di gestione che Mediolanum Vita S.p.A. riceve dagli OICR gestiti da Mediolanum International Funds Ltd. e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'Investitore-Contraente. Gli importi riconosciuti sono calcolati giornalmente e corrisposti trimestralmente mediante attribuzione di quote/azioni.

COSTI APPLICATI NEL PERIODO DAL 01/01/2018 al 31/12/2018

L'importo totale dei costi a carico dell'Investitore-Contrante per il periodo sopra indicato è pari a € 5.363,24. Tale importo comprende il costo retrocesso dalla Compagnia al Soggetto Distributore (c.d. costo della distribuzione)

Le spese complessivamente addebitate sul Fondo Interno, ove sottoscritto per il programma IIS, sono incluse nel valore della quota che determina il controvalore della polizza, indicato nel presente documento

Di seguito si riporta il dettaglio delle quote/azioni trattenute ed i relativi importi, già inclusi nel totale sopra indicato, riferiti:

- alla commissione di gestione per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio;

- al costo per la copertura supplementare caso morte, se attivata dall'Investitore-Contrante in fase di sottoscrizione del contratto

Descrizione Operazione	Denominazione OICR/Fondo Interno	ISIN/Codice Fondo Interno	N° Totale quote/azioni	Importo Totale (euro)
Costi di gestione per attività' di Salvaguardia e Monitoraggio**	BGF Asian Dragon D2	LU0329592298	15,284	-597,60
	Fidelity China Consum Y	LU0605514057	36,733	-632,52
	M&G Optimal Income Fd CH	GB00B1VMD022	25,842	-547,10
	MED Flex Futuro Italia I	IT0004985112	22,810	-534,96
	MED CH Cyclical Eq L	IE0004462408	74,484	-539,64
	MED MBB DWS MgTrendSel L	IE00B3QT7777	17,893	-118,03
	MED CH European Eq L	IE0004878967	85,822	-479,30
	MED MBB Infrac Op Col L	IE00B943L826	80,496	-469,28
	MED MBB MStanley Glb L	IE00B2NLMT64	60,271	-566,52
	MS Em Market CorpDebt ZH	LU1026242203	19,123	-566,25
	MED MBB New Opp Coll L	IE00B6SBTN25	50,576	-312,06

** Tale commissione non grava sul Fondo Interno.

Si precisa che il costo retrocesso dalla Compagnia al Soggetto Distributore è pari al 60% della commissione di gestione annua per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio e per gli eventuali Premi versati nell'anno di rendicontazione è pari al 100% delle commissioni di sottoscrizione

MESSAGGI INFORMATIVI

Aggiornamento dati anagrafici

La informiamo che, ai sensi della normativa antiriciclaggio, nel caso in cui i suoi dati anagrafici risultassero incompleti o non aggiornati, Mediolanum Vita S.p.A. potrebbe vedersi costretta a non eseguire l'operazione di liquidazione e a bloccare i rapporti in essere.

Home Insurance

Cogliamo l'occasione per ricordarle che per la consultazione dei rapporti assicurativi in essere può sempre accedere all'Area Riservata del sito della Compagnia, www.mediolanumvita.it.

Per accedere all'Area Riservata inserisca il Codice Personale di Accesso richiedibile alla Compagnia inviando il modulo disponibile sul predetto sito, o si rivolga al suo Family Banker/Private Banker. Se è già possessore di un Primo Codice Segreto rilasciato dal Soggetto Distributore Banca Mediolanum o in quanto titolare di un prodotto previdenziale, può consultare la sua posizione assicurativa utilizzando il predetto Codice.

Regolamento Ivass n. 41/2018 - Disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi

La informiamo che a partire dal 1° gennaio 2019, con l'entrata in vigore del Regolamento Ivass n. 41/2018, è stato introdotto il "Documento Informativo Precontrattuale per i prodotti d'investimento assicurativi" (c.d. DIP aggiuntivo IBIP), da consegnare ai Clienti prima della sottoscrizione di un prodotto d'investimento assicurativo (c.d. IBIP), tra cui rientrano i contratti di assicurazione sulla vita di tipo unit linked e di capitalizzazione (rispettivamente Ramo III e V). In particolare il DIP aggiuntivo IBIP, che ha sostituito il Prospetto d'offerta (composto da Scheda Sintetica, Parte I, Parte II, Parte III e Glossario), prevede una struttura standardizzata ed è destinato a raccogliere le informazioni integrative e complementari rispetto a quelle contenute nel KID (introdotto già a partire dal 1° gennaio 2018), per una conoscenza più approfondita del prodotto e per guidare il cliente verso una decisione informata su diritti e obblighi contrattuali.

Pertanto, a partire dal 1° gennaio 2019, la nuova documentazione precontrattuale, c.d. "Set informativo" disponibile da tale data sul sito internet della Compagnia, è composta da: (i) KID, (ii) DIP aggiuntivo IBIP, (iii) Condizioni di Contratto comprensive di Glossario e (iv) modulo di proposta.

Si precisa altresì che per i prodotti direttamente collegati ad una Gestione Separata o a Fondi Interni, il cliente potrà sempre ottenere su richiesta, i relativi Regolamenti.

Inoltre, sempre a partire da tale data, per i contratti che ne prevedevano l'invio, è venuto meno l'obbligo di comunicare ai Clienti, unitamente al rendiconto annuale della posizione assicurativa, l'aggiornamento dei dati storici/periodici di rischio/rendimento nonché la variazione del profilo di rischio del prodotto.

La informiamo infine che per i contratti di assicurazione sulla vita di tipo unit linked sottoscritti successivamente all'entrata in vigore delle disposizioni contenute nella Circolare Ivass n. 551/2005, in parte abrogata dal Regolamento Ivass n. 41/2018, è stato posticipato al 31 maggio il termine di invio dell'estratto conto.

Aggiornamento OICR abbinabili alla polizza

In virtù della periodica attività di Monitoraggio effettuata dalla Compagnia, in un'ottica di continua evoluzione dell'offerta, si informa che Mediolanum Vita S.p.A. ha reso disponibili nuovi OICR sia di Case d'investimento già presenti nell'offerta, sia di nuove Società di Gestione, quali Franklin Templeton International Services Sarl, Goldman Sachs Asset Management Global Services Ltd, Natixis Asset Management e Robeco Luxembourg S.A.

Le ricordiamo che l'elenco aggiornato degli OICR abbinabili al contratto è disponibile per la consultazione sul sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it, unitamente alle informazioni sulle caratteristiche dei singoli OICR e dei relativi costi mediante link al sito internet di ciascuna Società di gestione/Sicav emittente l'OICR.

Nuova modalità di determinazione della commissione di gestione per l'Attività di Salvaguardia e Monitoraggio e Lettera al mercato IVASS del 14/03/2018 (c.d. "Contratti Semplici e Chiari") - Semplificazione dei contratti assicurativi

La informiamo che dal 1° giugno 2019 saranno adottati nuovi criteri per la determinazione della commissione di gestione annua per l'attività di Salvaguardia e di Monitoraggio sulla sua polizza. In particolare, la Compagnia applicherà, sul controvalore degli OICR abbinati al Contratto, una commissione variabile da un minimo dell'1,00% ad un massimo dell'1,75%, in funzione del Cumulo dei Premi Netti Versati (c.d. CPNV), inteso come la somma di tutti i premi lordi versati, al netto dell'importo lordo di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso del Contratto.

Le ricordiamo infatti che le condizioni in vigore prima di tale data prevedevano invece una percentuale unica di commissione di gestione, pari all'1,75%, indipendentemente dai Premi versati.

La Compagnia prevede inoltre condizioni agevolate per i Contraenti che appartengono alla categoria "Wealth Solutions". La invitiamo pertanto a prendere visione dell'informativa pubblicata sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it, nella sezione "Comunicazioni My Life".

Le novità sopra riportate non modificano le altre caratteristiche di prodotto che restano pertanto invariate rispetto alle Condizioni da lei sottoscritte.

Cogliamo inoltre l'occasione per informarla che a seguito dell'emanazione della lettera al mercato di IVASS del 14/03/2018, la Compagnia ha provveduto ad aderire alle linee guida, contenute nel documento sopra richiamato, relative alla struttura dei contratti adeguando le "Condizioni di Contratto".

In particolare, al fine di agevolare la lettura e la comprensione delle caratteristiche della polizza, è stata interamente rielaborata la struttura contrattuale rendendola più lineare e chiara, suddividendola in cinque sezioni: (i) Oggetto del Contratto, (ii) Funzionamento del Contratto, (iii) Costi e Oneri, (iv) Servizi e Programmi opzionali attivabili nel Contratto; (v) Altre disposizioni.

Le ricordiamo infine che sul sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso gli uffici dei Family Banker/Private Banker di Banca Mediolanum è disponibile, a partire dal 31 maggio 2019, la versione aggiornata delle Condizioni di Assicurazione.

Informativa ai sensi del Regolamento nr. 24 del 19/05/2008 e successive modifiche e integrazioni

Gli eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto a: Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, via F. Sforza - Palazzo Meucci - Milano 3 - 20080 Basiglio (MI), anche trasmessi via fax al numero 02/9049.2649 o via e-mail all'indirizzo ufficioreclami@mediolanum.it, oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Con riferimento ai reclami attinenti al comportamento di Banca Mediolanum S.p.A., in qualità di intermediario che promuove e distribuisce la presente polizza, inclusi i reclami relativi al comportamento dei dipendenti e dei collaboratori della stessa Banca, devono essere inoltrati per iscritto a Banca Mediolanum S.p.A., Ufficio Reclami, via F. Sforza - Palazzo Meucci - Milano 3 - 20080 Basiglio - MI (recapiti completi disponibili sul sito www.bancamediolanum.it/reclami-ricorsi-conciliazione).

Resta inteso che i reclami indirizzati alla Compagnia, ma aventi ad oggetto il comportamento di Banca Mediolanum S.p.A., nonché i reclami indirizzati alla Banca, ma aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale in qualità di intermediario che promuove e distribuisce la presente polizza, saranno prontamente e rispettivamente inoltrati dalla Compagnia alla Banca o viceversa, che provvederanno a rispondere ciascuna per quanto di propria competenza (nel termine massimo di 45 giorni per la Compagnia ovvero 60 giorni per la Banca), dandone contestuale notizia al reclamante. In tale caso, i termini di riscontro decorreranno dalla data di ricezione del reclamo presso la Società ritenuta competente ai sensi della normativa vigente.

Nel caso in cui non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro da parte della Compagnia o dell'Intermediario entro il termine sopra indicato, può rivolgersi all'IVASS (Servizio Tutela del Consumatore o al Servizio Vigilanza Intermediari, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax n. 06/42133206, P.e.c. ivass@pec.ivass.it) o alla CONSOB (Divisione Tutela del Consumatore - Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma, Fax 06.841.6703/06.841.7707, telefono 06.8477.1 o Via Broletto 7, 20121 Milano, telefono 02.72420.1, ovvero via PEC all'indirizzo consob@pec.consob.it), ciascuna Autorità per gli ambiti di propria competenza e nei termini previsti per legge.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

Qualora non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo relativo all'operato di Banca Mediolanum S.p.A., ovvero relativo al comportamento dei suoi dipendenti e collaboratori, o in caso di assenza di riscontro da parte di quest'ultima entro il termine massimo di 60 giorni, potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"). L'ACF è un Organismo con potere decisorio istituito dalla CONSOB competente a dirimere le controversie tra Investitori-Contraenti ed Intermediari del valore complessivo non superiore ad euro 500.000,00, relative alla violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli Investitori-Contraenti nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, incluse le Controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013.

Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile, gratuito e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel Contratto.

Per presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie o avere maggiori informazioni sulle modalità di svolgimento della procedura è disponibile il sito: www.acf.consob.it.

In ogni caso, in presenza di disaccordo tra il Cliente e la Compagnia, relativamente all'esecuzione della polizza/contratto, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria ciascuna parte dovrà esperire il procedimento di mediazione obbligatorio, ove previsto quale condizione di procedibilità in base al D.lgs. 28/2010 e successive modifiche ed integrazioni, rivolgendosi ad un Organismo di Mediazione iscritto all'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.