

## FOGLIO INFORMATIVO

(Coincidente con il Documento di Sintesi) del Conto Deposito

### Sez. I - INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA MEDIOLANUM - Società per Azioni. Società Unipersonale. Sede legale e Direzione Generale: 20080 Basiglio (MI) - Palazzo Meucci - Milano 3 - Via Francesco Sforza. Sito internet: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) E-mail: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it) Telefono: +39 02 9049.1 Fax: +39 02 9049.2550 Codice ABI: 03062 Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia: iscritta al n. 5343 Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale n. 02124090164 e Partita IVA: 10698820155. Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce: "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" e "Sistema di garanzia delle operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari". Capitale sociale: € 500.000.000, interamente versato. Qualunque informazione relativa al Conto Deposito può essere ottenuta visitando il sito [www.inmediolanum.it](http://www.inmediolanum.it), inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [info@inmediolanum.it](mailto:info@inmediolanum.it) ovvero telefonando dall'Italia al Numero 848.000.999 e dall'estero al Numero 02.90451575.

#### Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede:

Nome e Cognome/Ragione Sociale	Sede	Telefono/e-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/Elenco	Qualifica

### Sez. II - CHE COS'È IL CONTO DEPOSITO

#### Struttura e funzione economica del Conto Deposito

Il Conto Deposito è un Contratto di Deposito a risparmio libero (in euro) in forza del quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal Cliente obbligandosi a restituirle a richiesta dello stesso. Per la sottoscrizione del Conto Deposito è necessario che il richiedente sia persona fisica con residenza in Italia e che disponga di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del collegamento telematico. I titolari del Conto Deposito possono effettuare operazioni di interrogazione e dispositive (versamenti e prelievi) utilizzando tecniche di comunicazione a distanza (internet, banca telefonica). Le uniche operazioni consentite sul Conto Deposito sono bonifici bancari in ingresso, prelievi con bonifici in uscita e accensione di vincoli di tasso sulle somme depositate. I bonifici in uscita possono essere effettuati, sino alla concorrenza della somma disponibile sul Conto Deposito, solo verso conti predefiniti, ovvero conti che il Cliente intrattiene presso gli Istituti di Credito in Italia e che riportano nell'intestazione almeno uno degli intestatari del Conto Deposito.

Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate ad un tasso base. Il Cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto a tale tasso, vincolando, in tutto o in parte, le somme depositate sul suo Conto Deposito per periodi di 3, 6, o 12 mesi, a condizione che le somme vincolate rimangano depositate per il periodo pattuito. Gli interessi sulle somme vincolate (c.d. vincoli) matureranno al termine del periodo pattuito; tuttavia per i vincoli con durata superiore a 3 mesi, gli interessi netti che matureranno alla scadenza del vincolo, sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Deposito di somme (non vincolate) pari al rateo di interessi netti che matureranno su detto periodo trimestrale (es. vincolo a 12 mesi di euro 100 mila, decorrenza 1° luglio 2012, tasso d'interesse lordo annuo 3,50%, ritenuta fiscale 20%: i ratei a titolo di anticipo degli interessi netti saranno euro 705,75 al 01/10/2012, euro 705,75 al 01/01/2013, euro 690,41 al 01/04/2013 ed euro 698,08 alla scadenza del vincolo 01/07/2013 quale capitalizzazione dell'ultimo rateo degli interessi netti maturati). Le somme anticipate saranno accreditate sul Conto Deposito il giorno di scadenza del relativo trimestre. Alla scadenza di ciascun vincolo, il capitale (oltre che l'ultimo rateo d'interessi ai sensi del precedente capoverso) viene accreditato sul Conto Deposito con valuta pari alla data di scadenza e sarà remunerato al tasso base del Conto Deposito tempo per tempo vigente a decorrere da tale data. La liquidazione degli interessi maturati in tal caso seguirà la periodicità ordinaria prevista dalle condizioni economiche del Conto Deposito. Nel caso in cui il Cliente svincoli le somme prima del termine pattuito, non viene applicata alcuna penale e la Banca:

- accredita sul Conto Deposito la somma oggetto del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione;
  - accredita sul Conto Deposito con valuta pari alla data di estinzione gli interessi netti maturati sulle somme vincolate dalla data di costituzione del vincolo sino alla data di svincolo anticipato (c.d. Interessi di Periodo), calcolati al c.d. "Tasso di svincolo" vigente al momento della costituzione del vincolo stesso;
  - addebita sul Conto Deposito, le somme anticipate trimestralmente a titolo di interessi netti, con valuta pari alla data del relativo accredito.
- Il capitale riaccreditato sul Conto Deposito, insieme agli Interessi di Periodo, sarà remunerato al tasso base del Conto Deposito tempo per tempo vigente a decorrere dalla data di riaccredito.

#### Principali rischi tipici

Il Conto Deposito è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione Banca Mediolanum aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Cliente una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei codici segreti identificativi, ma sono ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

**Sez. III - PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE (valori espressi in euro)**

<b>VOCI DI COSTO</b>																	
<b>SPESE FISSE</b>	<table border="0"> <tr> <td>Spesa per l'apertura del Conto Deposito</td> <td style="text-align: right;">Gratuita</td> </tr> <tr> <td>Spesa per la chiusura del Conto Deposito</td> <td style="text-align: right;">Gratuita</td> </tr> <tr> <td>Canone annuo</td> <td style="text-align: right;">Gratuito</td> </tr> <tr> <td>Spese unitarie per operazione</td> <td style="text-align: right;">Gratuite</td> </tr> <tr> <td>Spese annue per conteggio interessi e competenze</td> <td style="text-align: right;">Gratuite</td> </tr> <tr> <td>Canone annuo per internet banking, phone banking e teletext</td> <td style="text-align: right;">Gratuito</td> </tr> <tr> <td>Telefonata Banking Center 800.107.107 (riservato ai clienti)</td> <td style="text-align: right;">Gratuita</td> </tr> <tr> <td>Imposta di bollo</td> <td style="text-align: right;">secondo la normativa tempo per tempo vigente</td> </tr> </table> <p style="font-size: small;"><i>La Banca anche in caso di prelievo o di recesso dal Contratto rende quotidianamente indisponibile dal saldo del Conto Deposito una somma pari alla quota giornaliera tempo per tempo necessaria a far fronte agli oneri connessi al pagamento della suddetta imposta.</i></p>	Spesa per l'apertura del Conto Deposito	Gratuita	Spesa per la chiusura del Conto Deposito	Gratuita	Canone annuo	Gratuito	Spese unitarie per operazione	Gratuite	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite	Canone annuo per internet banking, phone banking e teletext	Gratuito	Telefonata Banking Center 800.107.107 (riservato ai clienti)	Gratuita	Imposta di bollo	secondo la normativa tempo per tempo vigente
Spesa per l'apertura del Conto Deposito	Gratuita																
Spesa per la chiusura del Conto Deposito	Gratuita																
Canone annuo	Gratuito																
Spese unitarie per operazione	Gratuite																
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite																
Canone annuo per internet banking, phone banking e teletext	Gratuito																
Telefonata Banking Center 800.107.107 (riservato ai clienti)	Gratuita																
Imposta di bollo	secondo la normativa tempo per tempo vigente																
<b>SPESE VARIABILI</b>	<table border="0"> <tr> <td>Rendiconto annuo on line</td> <td style="text-align: right;">Gratuito, al 31/12 di ogni anno</td> </tr> <tr> <td>Riga su rendiconto</td> <td style="text-align: right;">Gratuita</td> </tr> <tr> <td>Comunicazioni da servizio clienti</td> <td style="text-align: right;">Gratuite</td> </tr> <tr> <td>Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento</td> <td style="text-align: right;">Gratuita</td> </tr> </table>	Rendiconto annuo on line	Gratuito, al 31/12 di ogni anno	Riga su rendiconto	Gratuita	Comunicazioni da servizio clienti	Gratuite	Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	Gratuita								
Rendiconto annuo on line	Gratuito, al 31/12 di ogni anno																
Riga su rendiconto	Gratuita																
Comunicazioni da servizio clienti	Gratuite																
Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	Gratuita																
<b>INTERESSI SU SOMME DEPOSITATE</b>																	
<b>TASSI CREDITORI LORDI</b>	<table border="0"> <tr> <td>Tasso base</td> <td style="text-align: right;">1%</td> </tr> <tr> <td>Tasso su somme vincolate a 3 mesi</td> <td style="text-align: right;">2,65%</td> </tr> <tr> <td>Tasso su somme vincolate a 6 mesi</td> <td style="text-align: right;">2,75%</td> </tr> <tr> <td>Tasso su somme vincolate a 12 mesi</td> <td style="text-align: right;">3,00%</td> </tr> <tr> <td>Tasso su somme vincolate a 12 mesi con Nuova Liquidità<sup>(1)</sup></td> <td style="text-align: right;">3,60%</td> </tr> <tr> <td>Periodo di validità dei tassi vincolati sopra indicati</td> <td style="text-align: right;">fino al 15/01/2013</td> </tr> <tr> <td>Tasso di svincolo</td> <td style="text-align: right;">1%</td> </tr> <tr> <td>Ritenuta di legge sugli interessi creditori</td> <td style="text-align: right;">secondo la normativa tempo per tempo vigente</td> </tr> </table>	Tasso base	1%	Tasso su somme vincolate a 3 mesi	2,65%	Tasso su somme vincolate a 6 mesi	2,75%	Tasso su somme vincolate a 12 mesi	3,00%	Tasso su somme vincolate a 12 mesi con Nuova Liquidità <sup>(1)</sup>	3,60%	Periodo di validità dei tassi vincolati sopra indicati	fino al 15/01/2013	Tasso di svincolo	1%	Ritenuta di legge sugli interessi creditori	secondo la normativa tempo per tempo vigente
Tasso base	1%																
Tasso su somme vincolate a 3 mesi	2,65%																
Tasso su somme vincolate a 6 mesi	2,75%																
Tasso su somme vincolate a 12 mesi	3,00%																
Tasso su somme vincolate a 12 mesi con Nuova Liquidità <sup>(1)</sup>	3,60%																
Periodo di validità dei tassi vincolati sopra indicati	fino al 15/01/2013																
Tasso di svincolo	1%																
Ritenuta di legge sugli interessi creditori	secondo la normativa tempo per tempo vigente																
<b>CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI</b>	<table border="0"> <tr> <td>Tasso base</td> <td style="text-align: right;">Annuale al 31/12</td> </tr> <tr> <td>Base di calcolo</td> <td style="text-align: right;">Divisore anno civile</td> </tr> <tr> <td>Tassi vincolati a 3 mesi</td> <td style="text-align: right;">A scadenza vincolo</td> </tr> <tr> <td>Tassi vincolati a 6 e 12 mesi</td> <td style="text-align: right;">Gli interessi netti che matureranno alla scadenza del vincolo sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Deposito di somme (non vincolate) pari al rateo di interessi netti che matureranno in detto periodo trimestrale.</td> </tr> </table>	Tasso base	Annuale al 31/12	Base di calcolo	Divisore anno civile	Tassi vincolati a 3 mesi	A scadenza vincolo	Tassi vincolati a 6 e 12 mesi	Gli interessi netti che matureranno alla scadenza del vincolo sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Deposito di somme (non vincolate) pari al rateo di interessi netti che matureranno in detto periodo trimestrale.								
Tasso base	Annuale al 31/12																
Base di calcolo	Divisore anno civile																
Tassi vincolati a 3 mesi	A scadenza vincolo																
Tassi vincolati a 6 e 12 mesi	Gli interessi netti che matureranno alla scadenza del vincolo sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Deposito di somme (non vincolate) pari al rateo di interessi netti che matureranno in detto periodo trimestrale.																
<b>SCONFINO</b>	<table border="0"> <tr> <td>Tasso debitore</td> <td style="text-align: right;">Sconfino non previsto</td> </tr> </table>	Tasso debitore	Sconfino non previsto														
Tasso debitore	Sconfino non previsto																

<sup>(1)</sup> **Nuova Liquidità:** è la differenza fra la **liquidità in entrata** e la **liquidità in uscita**.

**La Liquidità in Entrata** è costituita da tutti gli accrediti registrati sul Conto Deposito ad esclusione di quanto segue: importi rivenienti dalla scadenza dei vincoli, gli anticipi trimestrali sugli interessi sui vincoli, gli interessi maturati sui vincoli o sul Conto Deposito, gli storni. Sono esclusi anche gli importi rivenienti da giroconti o trasferimenti di liquidità provenienti da altri rapporti intrattenuti con il Gruppo per i quali il Cliente non risulti tra gli intestatari.

**La liquidità in uscita** è costituita da tutti gli addebiti registrati sul Conto Deposito, compresi quelli relativi alle disposizioni di vincolo accesi con Nuova Liquidità, ad eccezione di quelli relativi alla sottoscrizione/alimentazione di prodotti di investimento collocati da Banca Mediolanum. I movimenti relativi alla liquidità in entrata e alla liquidità in uscita sono quelli registrati a partire dal 1 ottobre 2012 e a partire da tale data la Nuova Liquidità è calcolata quotidianamente dalla Banca. Il Cliente può visualizzare il valore della Nuova Liquidità accedendo alla parte riservata del sito internet della Banca.

**PROMOZIONE "TASSO PREMIUM"**

Per i Clienti, titolari di Conto Deposito, che avvalendosi di un promotore finanziario di Banca Mediolanum (Family Banker), sottoscrivono e perfezionano entro il 15/01/2013 (di seguito il "Termine Massimo"), con la predetta Banca o con una società del gruppo Mediolanum, uno o più prodotti di Risparmio Gestito (Fondi e/o MedPlus e/o Unit Linked - di seguito anche le "Operazioni di Investimento"), hanno diritto di richiedere, mediante sottoscrizione di specifica modulistica, l'applicazione di una maggiorazione - pari allo 0,50% annuo lordo - del tasso creditore annuo lordo applicato dalla Banca sui vincoli di durata pari a 12 mesi costituiti entro il 15/01/2013. Ciò premesso fermo restando che le Operazioni di Investimento rappresentino nuovi investimenti in prodotti di risparmio gestito rispetto al complessivo patrimonio di risparmio gestito detenuto alla data del 30 ottobre 2012 con Banca Mediolanum e con le altre società del Gruppo Mediolanum.

Ai fini di quanto precede le richieste di vincolo devono essere presentate contestualmente alle richieste relative alle Operazioni di Investimento.

La maggiorazione opererà sul tasso applicato a tali vincoli (complessivamente considerati nel loro importo) fino alla somma pari al totale importo lordo investito delle Operazioni di Investimento che siano state regolarmente perfezionate entro il Termine Massimo.

## Sez. IV - ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	Esecuzione dei bonifici  Versamenti e prelevamenti  Servizio di vincolo/svincolo	Dal Lunedì al Venerdì dalle ore 7.15 alle ore 17.00, esclusi i giorni festivi. Gli ordini di bonifico disposti oltre il limite di orario indicato si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva.  Ammessi esclusivamente a mezzo bonifico bancario. Ogni prelevamento è effettuato a valere sulle somme non soggette a vincolo, in caso di insufficienza il Cliente dovrà svincolare le somme precedentemente vincolate.  Dal Lunedì al Venerdì fino alle ore 19.00, esclusi giorni festivi. Gli ordini di vincolo/svincolo disposti oltre il limite di orario indicato si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. NOTA: una volta attivato un vincolo non è possibile modificarne l'importo o il periodo, ma solo svincolare l'intera somma.
<b>VALUTE E DISPONIBILITÀ</b>	Bonifici in entrata  Bonifici in uscita  Tempi di esecuzione bonifici in uscita  Accensione vincolo  Estinzione del vincolo  Accredito interessi netti creditori e degli anticipi su interessi per i vincoli a 6 e 12 mesi  Accredito interessi netti di periodo  Restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica	Disponibilità e valuta di accredito pari allo stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi.  Valuta di addebito pari alla data di esecuzione, per importo non superiore alla somma disponibile sul Conto Deposito.  Entro la giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine, a condizione che sul Conto ci sia la necessaria copertura finanziaria.  Addebito in conto Deposito delle somme vincolate con valuta pari alla data di costituzione del vincolo  Accredito in Conto Deposito somme oggetto del vincolo con data e valuta pari alla data di estinzione del vincolo, sia nel caso di estinzione anticipata sia nel caso di estinzione alla scadenza del vincolo. In caso di estinzione anticipata la Banca addebita sul Conto Deposito le eventuali somme anticipate trimestralmente a titolo di interessi netti, con valuta pari alla data del relativo accredito.  Alla scadenza del vincolo, con valuta pari alla data di scadenza. Gli anticipi trimestrali sugli interessi netti, previsti solo per i vincoli a 6 o 12 mesi, sono accreditati sul conto deposito con periodicità trimestrale decorrente dalla data di accensione del vincolo e con valuta pari alla data di scadenza del trimestre.  Data e valuta di accredito pari alla data di estinzione anticipata  Entro il termine di 30 giorni dalla ricezione del bonifico, salvo che il Cliente non voglia provvedere prima. Valuta di accredito pari alla data di ricezione del bonifico; il riconoscimento di tale data valuta avrà luogo solo se il bonifico del Cliente sia pervenuto alla Banca dal circuito interbancario nazionale (RNI).
<b>ALTRE CONDIZIONI</b>	Importo massimo remunerato al tasso base Importo minimo per singolo vincolo Numero massimo di vincoli Limite massimo di giacenza complessivamente vincolata Versamento minimo iniziale Numero massimo conti predefiniti Numero massimo di intestatari Delegati/abilitati ad operare sul Conto Deposito Servizio alert SMS di sicurezza	Non previsto 100 Euro Non previsto 3.000.000 Euro Non previsto 5 per ogni intestatario 2 Non previsti Gratuito

## Sez. V - RECESSO E RECLAMI

Il Cliente può recedere dal contratto in qualunque momento senza alcuna penalità, senza spese di chiusura e senza specificarne il motivo, inviando lettera raccomandata A/R a Banca Mediolanum Spa, Via F. Sforza 15 - 20080 Basiglio - Milano 3.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: n. 60 giorni.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca anche per lettera raccomandata A/R indirizzandola a Banca Mediolanum S.p.A. - Ufficio Reclami - Palazzo Meucci - Milano 3 - Via Francesco Sforza, 15 - 20080 Basiglio (MI) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it) o via Fax al n. +39 02 90492649, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) che offre un'alternativa stragiudiziale rispetto al ricorso al giudice. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca il Servizio di conciliazione per raggiungere un accordo tra le parti - qualunque sia il valore della controversia.

## Sez. VI - LEGENDA

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati sul Conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Data esecuzione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del Cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Giornata operativa	Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Saldo contabile	importo su cui maturano gli interessi riconosciuti da InMediolanum Conto Deposito
Saldo disponibile	Somma disponibile sul Conto Deposito, che il Cliente può utilizzare.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo (tasso base) utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi (interessi creditori) a favore del Cliente sulle somme depositate, che sono poi accreditati sul Conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso a 3, 6, o 12 mesi	Tassi migliorativi rispetto al tasso base, applicati qualora il Cliente decida di vincolare le somme depositate, in tutto o in parte, per periodi di 3, 6, o 12 mesi.
Tasso di svincolo	Tasso lordo annuale utilizzato per calcolare gli interessi creditori a favore del Cliente sulle somme svincolate prima della scadenza del vincolo.
Valute sui prelevamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.