

Sede Legale: 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublino 4 Irlanda Sede Direzione Rappresentanza Generale per l'Italia: 20080 Basiglio Milano 3 (MI) - Via F. Sforza - Palazzo Fermi Codice fiscale Partita IVA n. 03952590960 Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Società appartenente al Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritto al n. 055 del Registro Italiano dei Gruppi Assicurativi - VAT registration number IE n. 82554560 Company registration number n. 255456 rappresentanzamill@pec.mediolanum.it www.mediolanuminternationallife.it

**PROPOSTA DI POLIZZA DI ASSICURAZIONE VITA**

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta: 21 giugno 2018  
Data di validità del Modulo di Proposta: dal 22 giugno al 6 agosto 2018

ID Report Adeguatezza \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_ Data di sottoscrizione \_\_\_\_\_

Gentile Cliente,  
Mediolanum International Life dac Le offre la possibilità di accettare, con la sottoscrizione del presente Modulo, la proposta di assicurazione sulla vita alle condizioni previste nelle Condizioni di Contratto e nel Prospetto d'offerta. Si precisa che i contenuti di questi documenti costituiscono complessivamente la proposta contrattuale della Compagnia ("Proposta").

Mediolanum International Life dac  
Il Rappresentante Generale per l'Italia  
Massimo Grandis

*Massimo Grandis*

**INVESTITORE-CONTRAENTE/ASSICURANDO**

COGNOME O RAGIONE SOCIALE	NOME
CODICE FISCALE / PARTITA IVA (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

**INDIRIZZO DI CONTRATTO (da compilare solo per chiedere che la corrispondenza NON venga inviata all'indirizzo di residenza; in assenza ogni comunicazione verrà inoltrata presso la residenza)**

PRESSO			
INDIRIZZO - via / piazza e numero civico			
C.A.P.	LOCALITÀ (Comune)	PROV.	NAZ.

**LEGALE RAPPRESENTANTE (da compilare se l'Investitore-Contrante è una persona giuridica)**

COGNOME	NOME
CODICE FISCALE (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

**ASSICURANDO (da compilare obbligatoriamente qualora l'Assicurando non coincida con il Contraente)**

COGNOME	NOME
CODICE FISCALE (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

**BENEFICIARI**

IN CASO DI DECESSO:

<input type="checkbox"/> 026	GLI EREDI TESTAMENTARI O, IN MANCANZA DI TESTAMENTO, GLI EREDI LEGITTIMI* DELL'ASSICURATO
<input type="checkbox"/> 027	IL CONIUGE O, IN MANCANZA, GLI EREDI TESTAMENTARI O, IN MANCANZA DI TESTAMENTO, GLI EREDI LEGITTIMI* DELL'ASSICURATO
<input type="checkbox"/> 020	ALTRO - ( COGNOME NOME E CODICE FISCALE) _____

\* ai sensi dell'art. 565 del Codice Civile

**PIANO DEI PREMI**

<input type="checkbox"/> PREMIO UNICO € _____ (min. € 10.000,00) (compilare obbligatoriamente)	<b>MEDIOLANUM PIÙ</b>	<input type="text" value="_____"/> (scrivere accuratamente la sigla del prodotto)
---	-----------------------	--

**FONDO INTERNO ABBINATO (Obbligatorio)**

\_\_\_\_\_  %

**MODALITÀ DI PAGAMENTO PREMIO (La normativa vigente non consente di effettuare pagamenti in contanti al Consulente Finanziario)**

<input type="checkbox"/> Riservato ai correntisti di Banca Mediolanum - addebito in c/c**	<input type="checkbox"/> c/c _____
<input type="checkbox"/> Altra modalità (escluso contanti)***	<input type="checkbox"/> c/c in apertura

(Per i premi versati tramite assegno - che dovrà essere bancario e "non trasferibile" e intestato a Mediolanum International Life dac -, è necessario riportare il numero dell'assegno, l'importo, il nome della banca emittente/trassata, la filiale/agenzia di riferimento).

\*\* L'Investitore-Contrante in quanto intestatario del suddetto conto corrente aperto presso Banca Mediolanum S.p.A. autorizza a richiedere il trasferimento dell'importo sopra indicato, relativo alla presente sottoscrizione, a favore di Mediolanum International Life dac.

\*\*\* La Compagnia si riserva di richiedere ulteriore documentazione per lo svolgimento dell'adeguata verifica ai sensi della normativa Antiriciclaggio.

## MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

Richiedo che le prestazioni previste nel corso della durata del contratto (importi periodici) siano liquidate mediante accredito sul c/c a me intestato i cui estremi sono di seguito riportati:

Riservato ai correntisti di Banca Mediolanum  c/c \_\_\_\_\_  c/c in apertura

Altro Conto:

PAESE	CIN IBAN	CIN	CODICE ABI	CODICE CAB	NUMERO CONTO CORRENTE

## RICHIESTA INVIO COMUNICAZIONE ESCLUSIVAMENTE TRAMITE INTERNET

In quanto utente del servizio di Banca Diretta per via telematica offerto dal Soggetto Distributore Banca Mediolanum S.p.A., con la sottoscrizione della presente sezione richiedo che l'invio dell'informativa prevista dalla normativa tempo per tempo vigente o prevista nel Prospetto d'offerta, ivi compresa quella relativa al rendiconto annuale, al Documento di Polizza, agli aggiornamenti annuali della Parte II del Prospetto, alle modifiche essenziali intervenute con riguardo al prodotto, venga, in tutti i casi consentiti dalla normativa vigente, effettuato esclusivamente mediante comunicazioni telematiche, per il tramite della Banca stessa.

Qualora dovessi cessare di essere utente del servizio di cui sopra, l'informativa sarà inviata, comunque in formato elettronico, all'indirizzo e-mail da me comunicato alla Banca anche mediante invio dell'apposita Scheda anagrafica.

Al medesimo indirizzo, invece, come utente del servizio di Banca Diretta, desidero ricevere un avviso che mi informerà della contestuale disponibilità di una nuova comunicazione sul sito internet. Mi impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione, ivi compresa la cessazione o indisponibilità, dell'indirizzo e-mail comunicato. In mancanza di comunicazione dell'indirizzo e-mail, l'informativa sarà inviata in formato cartaceo all'indirizzo di corrispondenza da me sopra indicato.

A tal fine:

- dichiaro di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del collegamento telematico e di attrezzature che mi consentono di ottenere copia duratura delle comunicazioni ricevute;
- prendo atto dei rischi connessi all'utilizzo delle reti telematiche per la trasmissione dei dati e che né la Società né la Banca saranno responsabili per la perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso le reti telematiche che siano ascrivibili a difetti di funzionamento, caso fortuito o fatto di terzi o comunque ad eventi al di fuori del controllo delle stesse e che l'inoltro di comunicazioni per via telematica potrà essere sospeso per ragioni connesse alla sicurezza e manutenzione del servizio, nonché per ragioni cautelari;
- prendo altresì atto che da tale richiesta saranno esclusi i documenti che la Società, a suo insindacabile giudizio, vorrà spedirmi anche in via cartacea.

(In assenza di esplicita richiesta l'informativa sarà inviata su supporto duraturo cartaceo ovvero, a scelta della Compagnia, non cartaceo in formato elettronico PDF, (es. pen-drive), laddove ritenuto utile per una più agevole consultazione, all'indirizzo di corrispondenza da me sopra indicato).

Resta salvo il mio diritto di modificare la scelta operata in corso di contratto richiedendo, anche per il tramite del Soggetto Distributore, l'invio su supporto duraturo cartaceo o non cartaceo.

☞ L'Investitore-Contraente .....

## INFORMAZIONI AI SENSI DEL D.LGS 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

• Scopo del rapporto: Risparmio/investimento  
• Dichiaro, dopo aver preso attenta visione dell'informativa posta sul retro del presente modulo, di NON essere Persona Esposta Politicamente o soggetto collegato a Persona Esposta Politicamente (c.d. PEP le cui definizioni sono riportate nel retro del presente Modulo).

In caso contrario, dichiaro di essere Persona Esposta Politicamente per la seguente motivazione: \_\_\_\_\_

• Dichiaro, dopo aver preso attenta visione dell'informativa posta sul retro del presente modulo, che il BENEFICIARIO della prestazione assicurativa (ovvero il titolare effettivo del beneficiario, qualora quest'ultimo sia una persona non fisica) NON è Persona Esposta Politicamente o soggetto collegato a Persona Esposta Politicamente (c.d. PEP le cui definizioni sono riportate nel retro del presente Modulo).

In caso contrario, dichiaro che il beneficiario (ovvero il suo titolare effettivo) è Persona Esposta Politicamente per la seguente motivazione: \_\_\_\_\_

• Inoltre, in qualità di Investitore-Contraente del presente contratto di assicurazione dichiaro:

- consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci dichiarazioni (art.55 e ss. del D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.), di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate, anche con riferimento al beneficiario della prestazione assicurativa o al titolare effettivo del beneficiario (cfr. art. 20 del D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.), per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica secondo la legislazione vigente. Garantisco che le stesse sono esatte e veritiere, e mi impegno a comunicare ogni futura ed eventuale modifica alla Compagnia (cfr. art. 22, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.);
- di essere consapevole che l'efficacia del contratto è condizionata, anche successivamente al perfezionamento dello stesso, allo svolgimento da parte della Compagnia dell'adeguata verifica della clientela e del Terzo Pagatore, qualora presente, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio, in un termine indicativo di 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto. La Compagnia provvederà, pertanto, a fornirmi conferma di avvenuta esecuzione del contratto. Il sottoscritto prende quindi atto che, nelle ipotesi di sospensione dell'efficacia del contratto, il valore delle quote del Fondo Interno abbinato che saranno acquistate dalla Compagnia potrà differire anche in misura sensibile - in funzione dell'andamento di mercato - rispetto al valore delle stesse se acquistate nei termini ordinariamente previsti dal Prospetto non considerando il suddetto periodo di sospensione;
- di essere consapevole che la Compagnia, qualora si trovasse nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), D. Lgs. 231/2007, si asterrà dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto (art. 42 del D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.);
- di essere consapevole che le informazioni relative alle operazioni ritenute "sospette" potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo Gruppo ai sensi dell'art. 39 comma 3 del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.).

☞ L'Investitore-Contraente .....

## DICHIARAZIONI E FIRME

Prendo atto che ai sensi dell'art. 11 delle Condizioni di Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, Mediolanum International Life dac corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto un capitale pari al:

- 101% del maggiore tra il totale del premio versato convertito in Dollari Statunitensi e il controvalore complessivo delle quote in Dollari Statunitensi del Fondo Interno riferite al Contratto, se alla data di sottoscrizione della presente proposta l'Assicurato ha un'età non superiore ai 75 anni,
- ovvero al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno, se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore ai 75 anni.

☞ L'Investitore-Contraente .....

Prendo atto che ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005 n. 209, ho facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del presente Contratto (sottoscrizione della presente Proposta) con l'obbligo della Compagnia alla restituzione del Premio versato.

Prendo altresì atto che l'efficacia del Contratto resterà sospesa per un periodo di sette giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. Entro il predetto termine di 7 giorni potrò comunicare per iscritto al consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede (il "Consulente Finanziario") di Banca Mediolanum oppure a Mediolanum International Life dac - Succursale di Milano - il mio recesso senza spese né corrispettivo.

Poiché il Contratto si conclude con la consegna del presente Modulo debitamente sottoscritto dall'Investitore-Contraente al Soggetto Distributore, non è prevista la possibilità di revoca della Proposta.

☞ L'Investitore-Contraente .....

**AUTOCERTIFICAZIONE AI FINI FATCA E CRS:** La Compagnia intende adottare le misure eventualmente necessarie per adempiere agli obblighi imposti (i) dalle disposizioni della Legge per la Conformità Fiscale dei Conti Esteri ("FATCA", Foreign Account Tax Compliance Act) o (ii) da altri obblighi imposti ai sensi della legge irlandese scaturenti dall'accordo intergovernativo fra il Governo degli Stati Uniti d'America e il Governo irlandese ("IGA") al fine di garantire la conformità o la presunta conformità (a seconda dei casi) con le disposizioni FATCA o IGA a partire dal 1° luglio 2014.

L'Investitore-Contraente fornirà alla Compagnia o al Distributore le necessarie dichiarazioni, convalide e/o classificazioni FATCA nei termini eventualmente richiesti da ciascuno di tali soggetti, nonché a fornire certificati e documenti giustificativi che gli stessi potranno ragionevolmente richiedere in relazione al presente investimento in virtù delle disposizioni FATCA o dell'IGA, come sopra descritto, salvo disposizioni diverse. Qualora le informazioni fornite a tali soggetti divenissero in qualche maniera imprecise o incomplete, l'Investitore-Contraente ne darà tempestiva comunicazione alla Compagnia o al Distributore e adotterà immediatamente le misure che la Compagnia o il Distributore potranno indicare, incluso l'eventuale riscatto della polizza in relazione alle quali tali convalide siano divenute incomplete o imprecise ove richiesto dalla Compagnia o dal Distributore. Ove previsto, comunicherà alla Compagnia o al Distributore ogni cambiamento del proprio status di residenza fiscale. L'Investitore-Contraente si impegna a indennizzare e tenere indenne la Compagnia o il Distributore da ogni perdita, responsabilità, costo o spesa (includere, senza limitazione alcuna, le spese legali, le imposte e le ammende) che possano derivare direttamente o indirettamente dal mancato adempimento dei propri obblighi ai sensi della presente sezione o dalla omessa comunicazione delle informazioni richieste dalla Compagnia o dal Distributore, nonché derivate da falsa dichiarazione o violazione di garanzie, condizioni, convenzioni o accordi presi con la Compagnia o con il Distributore. L'Investitore-Contraente è consapevole inoltre che il mancato rispetto degli obblighi di cui sopra o il mancato rilascio delle informazioni necessarie richieste possono comportare il riscatto obbligatorio dell'intera polizza e che la Compagnia è autorizzata a trattenere dal valore del riscatto/liquidazione della prestazione dovuta all'Investitore-Contraente la somma ritenuta sufficiente, al netto della deduzione degli eventuali costi. L'Investitore-Contraente si impegna a indennizzare e tenere indenne la Compagnia da ogni perdita dalla stessa subita che derivi da eventuali obblighi o responsabilità a provvedere a tale deduzione, trattenuta o addebito.

Confermo di NON essere un cittadino statunitense o residente ai fini fiscali negli Stati Uniti. OVVERO, se ciò non fosse corretto nel mio caso, apponendo una croce sulla seguente casella:

Confermo di essere un cittadino statunitense e/o residente ai fini fiscali negli Stati Uniti e che il mio numero identificativo di contribuente fiscale statunitense (TIN USA) è il seguente<sup>(1)</sup>:

Dichiaro che le informazioni sopra fornite sono, per quanto a mia conoscenza, accurate e complete. Mi impegno ad avvisare tempestivamente la Compagnia e a fornire un'Autocertificazione aggiornata qualora intervengano cambiamenti a seguito dei quali le informazioni riportate nel presente modulo non fossero più corrette.

Con la sottoscrizione della presente dichiarazione autorizzo la Compagnia a trasmettere al Soggetto Distributore tutte le informazioni utili ad aggiornare, ove necessario, i miei dati anagrafici ai fini di adempiere agli obblighi imposti dalla normativa FATCA. Prendo altresì atto che, in determinate circostanze, la Compagnia/Soggetto Distributore potrà richiedere ulteriori dati e/o documenti.

Confermo inoltre, ai sensi della Legge 18 giugno 2015 n. 95, della sezione 891 E, 891 F e sezione 891 G del Taxes Consolidation Act Irlandese (Testo Unico delle imposte) del 1997 (e successive modifiche) che recepiscono gli obblighi di adeguata verifica fiscale ai fini dello scambio automatico delle informazioni finanziarie (AEOI) in applicazione dell'Accordo Intergovernativo stipulato dall'Italia e dall'Irlanda e gli Stati Uniti in materia di FATCA, e dell'accordo Multilaterale per lo scambio d'informazioni attraverso il Common Reporting Standard ("CRS") elaborato in ambito OCSE, di avere la residenza fiscale esclusivamente nel paese, o nei paesi, dichiarati nella scheda anagrafica, che si intende qui richiamata ed attuale, anche nel caso in cui la corrispondenza relativa al presente contratto fosse domiciliata in paese diverso.

Prendo atto che le informazioni fornite per FATCA e CRS potranno essere segnalate alle Autorità fiscali del paese in cui il contratto è stato stipulato e scambiato con le Autorità fiscali di un altro paese o dei paesi in cui l'Investitore-Contraente può essere residente fiscale se tali paesi (o le autorità fiscali di tali paesi) hanno stipulato accordi per lo scambio di informazioni di natura economica.

☞ L'Investitore-Contraente .....

(1) Consultare la relativa sezione sul retro del presente Modulo.

Dichiaro di essere stato informato dei rischi connessi all'investimento finanziario, come descritti al paragrafo 2 della Parte I del Prospetto d'Offerta e di aver ricevuto gratuitamente, letto ed accettato in ogni loro parte, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:

- il Documento contenente le informazioni chiave relative al prodotto, la Scheda Sintetica e le Condizioni di Contratto, e di essere stato informato della possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento del Fondo Interno cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto;

- copia della comunicazione informativa sui soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa ex art.132 comma 2 Regolamento intermediari adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018, contenente i dati sull'intermediario e sull'attività svolta.

Dichiaro di essere consapevole che la sottoscrizione della presente proposta comporta la conversione del premio pagato in Dollari Statunitensi ed il successivo investimento nel Fondo Interno. Pertanto le prestazioni del Fondo Interno (incluso l'importo pagato alla scadenza) saranno espresse in Dollari Statunitensi e successivamente convertite in Euro (al tasso corrente così come definito nella documentazione contrattuale) con conseguente rischio di cambio a carico dell'Investitore-Contraente. Anche per effetto di tale rischio di cambio, vi è la possibilità che gli aventi diritto ricevano un ammontare inferiore del capitale investito.

Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto che:

- la distribuzione degli importi periodici – che avverrà in Dollari Statunitensi – potrebbe consistere, in tutto o in parte, nella restituzione di premi e non di ricavi incassati dal Fondo Interno; questo potrebbe comportare una riduzione del valore dell'investimento. La Compagnia si riserva inoltre la facoltà di non distribuire gli importi periodici ovvero di ridurre la percentuale degli stessi, come definita all'interno del Prospetto d'Offerta di ciascuna emissione, anche per effetto dei rischi finanziari connessi ai titoli/strumenti in cui il Fondo Interno investe, nonché per tentare di conseguire, a scadenza, il valore della quota a tale data non inferiore al suo valore iniziale e la distribuzione di importi periodici secondo la percentuale definita nella documentazione di offerta. Resta inteso che la Compagnia può riservarsi di non distribuire gli importi periodici o di procedere alla riduzione degli stessi;

- in considerazione della distribuzione annuale di importi periodici, secondo la percentuale indicata nella documentazione di offerta, nonché per effetto dei rischi finanziari connessi ai titoli/strumenti in cui il Fondo Interno investe e del rischio di cambio cui è esposto l'investitore, vi è la possibilità che il/i beneficiario/i ottenga/no in caso di rimborso (a scadenza o in caso di riscatto totale) o in caso di morte dell'Assicurato, un ammontare inferiore, anche significativamente rispetto all'investimento finanziario iniziale. Non vi è alcuna garanzia di rendimenti e/o di conservazione del capitale investito.

Dichiaro inoltre di aver ricevuto, letto e interamente accettato le "CONDIZIONI CONTRATTUALI relative ai servizi di investimento" disponibili nell'edizione aggiornata delle "Norme di Banca Mediolanum" e sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) con particolare riferimento alla prestazione dei servizi di investimento e quelli accessori.

Dichiaro di aver ricevuto l'"Informativa sugli strumenti finanziari" e il "Documento informativo sulle principali regole di comportamento del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede nei confronti dei clienti o dei potenziali clienti" disponibili anche nell'edizione aggiornata delle "Norme di Banca Mediolanum" e sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it).

Dichiaro altresì di aver preso visione dell'informativa relativa al trattamento dei dati personali a me trasmessa dal Soggetto Distributore ai sensi della vigente normativa in materia di dati personali (Regolamento UE 2016/679), e di aver prestato il mio consenso al trattamento dei miei dati in relazione alla presente proposta.

Sono consapevole che Banca Mediolanum S.p.A., in qualità di Soggetto Distributore, agisce in conflitto di interessi in quanto controllante di Mediolanum International Life dac.

Prendo atto che, ai sensi dell'art. 19 del D.L. 6 dicembre 2011 n. 201, convertito in L. n. 214/2011, dal 1° gennaio 2012 l'imposta di bollo applicata alle comunicazioni periodiche e alle operazioni di riscatto, sinistro e liquidazione del capitale a scadenza, sarà assolta in modo virtuale da Mediolanum International Life dac e sarà trattenuta al momento del pagamento della prestazione.

Con la sottoscrizione della presente Proposta, accetto di sottoscrivere il Contratto di assicurazione sulla vita "Mediolanum Più" come sopra indicato. La Compagnia dichiara di venire a conoscenza della suddetta accettazione al momento della firma della presente Proposta, per il che il presente Contratto si intende concluso.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara che il conto corrente da cui proviene il pagamento del Premio, utilizzato per la sottoscrizione della presente proposta, è a lui stesso intestato. La Compagnia si riserva comunque di richiedere idonea documentazione comprovante l'intestazione del rapporto nonché di effettuare ulteriori approfondimenti nei casi di utilizzo di altra modalità di pagamento del premio.

Inoltre, prendo atto ed accetto che l'efficacia del Contratto è, in ogni caso, anche successivamente al suo perfezionamento, condizionata (i) allo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela ai sensi della vigente normativa in materia di anticiclaggio e (ii) all'effettuazione di controlli atti a verificare il permanere dell'adeguatezza della presente operazione ai sensi della normativa vigente. Qualora le predette condizioni non si realizzassero - o qualora sussistessero ulteriori impedimenti di carattere normativo alla regolare conclusione e/o stipulazione del contratto - il Contratto stesso si intenderà risolto di diritto.

Confermo, infine, di aver ricevuto e di aver preso visione, prima della presente sottoscrizione, dell'informativa sui costi e oneri e sul loro effetto sul rendimento, nonché, in caso di sottoscrizione a seguito di una raccomandazione di investimento della Banca, dell'informativa sulla consulenza prestata e sugli esiti delle valutazioni svolte con riguardo all'adeguatezza dell'operazione stessa rispetto alle mie caratteristiche personali e finanziarie; tali informative sono state rese in formato cartaceo o file elettronico PDF, quest'ultimo reso disponibile all'interno dell'Area Riservata del sito di Banca Mediolanum.

☞ L'Assicurando\* ..... ☞ L'Investitore-Contraente .....

\*da firmare obbligatoriamente qualora l'Assicurando non coincida con il Contraente.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli art. 1341 e 1342 del Codice Civile, l'art. 1 (Oggetto del Contratto), l'art. 2 (Conclusione del Contratto), l'art. 3 (Periodo d'offerta e Condizione risolutiva), l'art. 4 (Decorrenza del Contratto e della copertura assicurativa), l'art. 5 (Durata del Contratto e della copertura assicurativa), l'art. 6 (Diritto di recesso), l'art. 8 (Capitale liquidabile alla scadenza), l'art. 9 (Importi liquidabili periodicamente), l'art. 11 (Capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato), l'art. 13 (Investimento del Premio), l'art. 15 (Attribuzione delle quote) anche con particolare riferimento alle ipotesi di sospensione del pagamento delle prestazioni, l'art. 16 (Rischi Finanziari), l'art. 18 (Riscatto Totale), l'art. 19 (Oneri del Contratto), l'art. 22 (Documentazione e modalità previste per il pagamento delle prestazioni).

☞ L'Investitore-Contraente .....

**SPAZIO RISERVATO AI SOGGETTI INCARICATI DELLA DISTRIBUZIONE per l'identificazione dei firmatari del presente modulo di proposta**

Cognome e nome del Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede

Firma

Codice

# INFORMATIVA PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (c.d. PEP)

## Art. 1, lett. dd) del D.Lgs 231/2007

- dd) **persone politicamente esposte:** le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:
- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
    - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice- Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
    - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
    - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
    - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
    - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
    - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
    - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
    - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
    - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
  - 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
  - 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
    - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
    - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

### Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

#### Obblighi del cliente

##### Art. 22 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

#### Obblighi di astensione

##### Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

#### Sanzioni

##### Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**AUTOCERTIFICAZIONE AI FINI FATCA E CRS** Ai sensi della Sezione 891E, Sezione 891F e Sezione 891G del Taxes Consolidation Act irlandese (Testo Unico delle Imposte) del 1997 (e successive modifiche) e della normativa emanata in conformità a tali sezioni la Compagnia è tenuta a raccogliere talune informazioni sul regime fiscale di ogni investitore-Contrante qualora non sia vietato dalla legge irlandese. Si prega di notare che in alcune circostanze la Compagnia potrebbe essere tenuta a condividere tali informazioni con le autorità tributarie preposte. In relazione a quanto previsto dalle normative FATCA e CRS, le informazioni riguardanti il cliente (e il relativo titolare effettivo, quando applicabile) che possono essere trasmesse alle autorità competenti includono: nome, indirizzo, data e luogo di nascita, numero di contratto, controvalore o controvalore a fine anno (o, nel caso il contratto fosse stato chiuso durante l'anno, il controvalore o controvalore alla data di chiusura del contratto stesso), qualsiasi pagamento (compresi disinvestimenti e gli eventuali importi periodici) effettuato sul contratto durante l'anno solare, la residenza fiscale e il codice fiscale.

##### Note per la compilazione:

Tutti i termini sono intesi come definiti nel testo dell'Accordo tra il Governo irlandese e il Governo degli Stati Uniti finalizzato a migliorare il rispetto degli adempimenti fiscali internazionali e ad attuare il FATCA (Agreement between the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement). Ulteriori informazioni su FATCA e CRS sono disponibili sui seguenti siti Web rispettivamente <http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html> e <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange>.

Qualora le informazioni di cui sopra relative alla residenza fiscale o classificazione FATCA/CRS dell'Investitore-Contrante dovessero cambiare in futuro, si prega di darne immediata comunicazione alla Compagnia.

L'Investitore-Contrante è tenuto a compilare e sottoscrivere l'Autocertificazione.

### VALUTA DEI MEZZI DI PAGAMENTO

MEZZO DI PAGAMENTO	DATA VALUTA
Assegni bancari	Coincide con la data indicata sul mezzo di pagamento
Bonifici Bancari	Coincide con la valuta riconosciuta dalla Banca Ordinante
Addebito in c/c Banca Mediolanum	Coincide con il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del Contratto