



## 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 duratura 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 l'invio su supporto duratura 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 familiare diretto di Persona/e Esposta/e 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: \_\_\_\_\_

Prendo atto che la società Mediolanum International Life dac si riserva comunque la facoltà di differire l'esecuzione del contratto qualora ciò si renda necessario per l'espletamento di ulteriori verifiche/adempimenti in ottemperanza ad obblighi imposti dalla normativa applicabile vigente, in particolare per quanto concerne gli obblighi di adeguata verifica rafforzata ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013. In tali casi, la società ne darà tempestiva comunicazione al sottoscrittore così come nelle ipotesi di impossibilità a procedere, per i citati motivi, all'esecuzione del contratto stesso.

Il sottoscritto prende quindi atto che, nelle citate ipotesi, il valore delle quote del Fondo Interno abbinato, che saranno acquistate dalla società al momento del positivo completamento dei predetti obblighi, potrà differire anche in misura sensibile - in funzione dell'andamento di mercato - rispetto al valore delle quote se acquistate nei termini ordinariamente previsti dal Prospetto, in assenza dei citati ulteriori obblighi.

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

- consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci dichiarazioni (art.55, commi 2 e 3, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.), di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate, anche con riferimento all'eventuale titolare effettivo (cfr. Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007, art. 2 e succ. mod. e int.), per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, e garantisco che le stesse sono esatte e veritiere, e mi impegno a comunicare ogni futura ed eventuale modifica (cfr. art. 21, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.);
- di essere consapevole che la Compagnia, qualora non fosse in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica, potrà vedersi costretta a non eseguire l'operazione richiesta e, in caso di rapporti già in essere, a chiudere gli stessi, previa restituzione degli importi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di mia spettanza mediante bonifico su conto da me indicato (art. 23, commi 1, 1 bis, 2 e 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 dei premi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle quote 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 dei Premi versati.

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 l'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 (incluse, 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 derivante 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 e di aver preso visione dei rischi connessi all'investimento finanziario, come descritti al Par. 2 della Parte I del Prospetto d'offerta e di aver ricevuto dall'Incaricato, e di averne preso visione, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:

- la Scheda Sintetica e le Condizioni di Contratto, confermando di averle attentamente lette ed accettate, di essere stato informato della possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta e 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.85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007, contenente i dati sull'intermediario e sull'attività svolta, riportata sul retro del presente Modulo e sottoscritta dall'incaricato dell'intermediario.

Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto che:

- il Fondo Interno, cui è collegato il Contratto, si propone quale obiettivo la protezione del capitale investito a scadenza tramite il conseguimento di un valore della quota a tale data (Obiettivo di Rendimento) non inferiore al suo Valore Iniziale, e, nel corso della durata contrattuale, di Importi Periodici secondo la percentuale definita nella documentazione d'offerta. Il sottoscritto si assume quindi il rischio relativo al valore della quota che potrebbe ridursi durante la vita del Contratto. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il/i beneficiario/i ottenga/no in caso di rimborso (alla scadenza o in caso di riscatto totale) o in caso di morte dell'Assicurato, un ammontare inferiore anche significativamente rispetto all'investimento finanziario iniziale. Infatti l'obiettivo di rendimento/protezione del Fondo Interno non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia, di rendimenti e/o conservazione del capitale investito.

- la distribuzione degli Importi Periodici 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.

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).

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.

In conformità a quanto indicato all'articolo 2 delle Condizioni di Contratto, la presente operazione è sottoposta - anche successivamente al suo perfezionamento - all'effettuazione di controlli atti a verificare l'adeguatezza della medesima ai sensi della normativa vigente. Qualora il Soggetto Distributore rilevi l'operazione come non adeguata, non si darà corso alle operazioni di investimento dei Premi nel Fondo Interno selezionato ed il Contratto si intenderà risolto di diritto.

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.

 **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 artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, 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), l'art. 16 (Riscatto), l'art. 17 (Oneri del Contratto), l'art. 20 (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

## PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013

1. **Per persone politicamente esposte** si intendono le **persone fisiche** che, **indipendentemente dalla loro residenza, occupano o hanno occupato, nei precedenti 12 mesi, le seguenti cariche pubbliche, in Italia e/o all'Estero:**
- a) i capi di Stato, i capi di governo (sono da considerarsi equiparate analoghe posizioni di vertice sia in Organi UE che in Organi sovranazionali quali ad es. l'ONU), i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - b) i parlamentari (i membri del Parlamento, Assemblea legislativa nazionale; i membri del Parlamento Europeo);
  - c) i membri delle Corti supreme, delle Corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali (per l'Italia: i membri della Corte Costituzionale, della Corte di Cassazione, del Consiglio di Stato ovvero di altro Organo giurisdizionale inappellabile);
  - d) i membri delle Corti dei conti e assimilabili e dei Consigli di Amministrazione delle Banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, i Consoli Generali ed i Consoli in carriera e gli ufficiali di alto livello delle forze armate in carica (Generali di Corpo d'Armata ovvero gradi della gerarchia militare assimilabili); i Dirigenti di primo livello degli Organi di Polizia Giudiziaria (Capo della polizia di Stato, Comandante Generale dell'Arma dei Carabinieri, Comandante Generale della Guardia di Finanza, etc.);
  - f) i membri degli Organi di governo e amministrazione, di direzione o di vigilanza delle imprese possedute dallo Stato (di emanazione statale o comunque controllate dallo Stato).

**NON RIENTRANO TRA LE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** i funzionari di livello medio o inferiore.

2. Sono considerate **persone politicamente esposte anche i familiari diretti** delle persone di cui al punto 1, ossia:
- a) il coniuge;
  - b) i figli e i loro coniugi;
  - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
  - d) i genitori.
3. Sono infine considerate **persone politicamente esposte anche soggetti** con i quali le persone di cui al numero 1 **intrattengono notoriamente stretti legami**, ossia:
- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
  - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**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-Contraente 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.

### 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-Contraente dovessero cambiare in futuro, si prega di darne immediata comunicazione alla Compagnia.

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

### VALUTA DEI MEZZI DI PAGAMENTO

MEZZO DI PAGAMENTO	DATA VALUTA
Assegni circolari e 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

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA  
SUI SOGGETTI ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA  
(ex art. 85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007)**

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO**

Banca Mediolanum S.p.A.

Sede Legale: Palazzo Meucci, Via Francesco Sforza 15, 20080 Basiglio (MI)

Recapito telefonico: 02/90491

Sito internet: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

Nr. di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi: 000027132, Sezione D

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

L'IVASS e la Consob sono competenti alla vigilanza sull'attività svolta.

**INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

Il Contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto a Mediolanum International Life dac Palazzo Meucci Via Francesco Sforza 15 20080 Basiglio, Milano 3 (Mi), fax 02 90492649 o all'indirizzo mail [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it) - mail certificata [ufficioreclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.it).

Nel caso in cui il Contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Impresa entro il termine massimo di 45 giorni, può rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Divisione Relazioni Esterne - Ufficio Esposti, Via G.B.Martini 3, 00198 Roma, Fax 06.841.6703/06.841.7707, telefono 06.8477.1 o Via Broletto 7, 20123 Milano, Fax 02.890.106.96, telefono 02.72420.1.

Inoltre, il Contraente potrà rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato istituita presso la Consob per la risoluzione stragiudiziale di controversie ferma, in ogni caso, la possibilità di adire l'autorità giudiziaria.

**INFORMAZIONI SUGLI ASSETTI PARTECIPATIVI**

Banca Mediolanum S.p.A., società controllante di Mediolanum Vita S.p.A., di Mediolanum Assicurazioni S.p.A. e di Mediolanum International Life dac è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale nonché di diritti di voto, delle medesime.

Il capitale sociale e i diritti di voto di Banca Mediolanum S.p.A. non sono detenuti da ulteriori imprese di assicurazione o controllanti di imprese di assicurazione.

**INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO PROPOSTO**

Banca Mediolanum S.p.A. non fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale dei prodotti finanziari assicurativi di Mediolanum International Life dac

Inoltre, in virtù di obblighi contrattuali, Banca Mediolanum S.p.A. propone esclusivamente i contratti di Mediolanum Vita S.p.A., Mediolanum International Life dac, Mediolanum Assicurazioni S.p.A., nonché di Cardif Assurance Vie S.A./Cardif Assurance Risques Divers S.A., Old Mutual Wealth Italy S.p.A. e Lombard Assurance S.A..

Data \_\_\_\_\_ Firma del Consulente Finanziario di Banca Mediolanum \_\_\_\_\_



## 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 duratura 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 l'invio su supporto duratura 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 familiare diretto di Persona/e Esposta/e 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: \_\_\_\_\_

Prendo atto che la società Mediolanum International Life dac si riserva comunque la facoltà di differire l'esecuzione del contratto qualora ciò si renda necessario per l'espletamento di ulteriori verifiche/adempimenti in ottemperanza ad obblighi imposti dalla normativa applicabile vigente, in particolare per quanto concerne gli obblighi di adeguata verifica rafforzata ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013. In tali casi, la società ne darà tempestiva comunicazione al sottoscrittore così come nelle ipotesi di impossibilità a procedere, per i citati motivi, all'esecuzione del contratto stesso.

Il sottoscritto prende quindi atto che, nelle citate ipotesi, il valore delle quote del Fondo Interno abbinato, che saranno acquistate dalla società al momento del positivo completamento dei predetti obblighi, potrà differire anche in misura sensibile - in funzione dell'andamento di mercato - rispetto al valore delle quote se acquistate nei termini ordinariamente previsti dal Prospetto, in assenza dei citati ulteriori obblighi.

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

- consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci dichiarazioni (art.55, commi 2 e 3, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.), di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate, anche con riferimento all'eventuale titolare effettivo (cfr. Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007, art. 2 e succ. mod. e int.), per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, e garantisco che le stesse sono esatte e veritiere, e mi impegno a comunicare ogni futura ed eventuale modifica (cfr. art. 21, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.);
- di essere consapevole che la Compagnia, qualora non fosse in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica, potrà vedersi costretta a non eseguire l'operazione richiesta e, in caso di rapporti già in essere, a chiudere gli stessi, previa restituzione degli importi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di mia spettanza mediante bonifico su conto da me indicato (art. 23, commi 1, 1 bis, 2 e 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 dei premi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle quote 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 dei Premi versati.

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 l'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 derivante 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 e di aver preso visione dei rischi connessi all'investimento finanziario, come descritti al Par. 2 della Parte I del Prospetto d'offerta e di aver ricevuto dall'Incaricato, e di averne preso visione, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:

- la Scheda Sintetica e le Condizioni di Contratto, confermando di averle attentamente lette ed accettate, di essere stato informato della possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta e 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.85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007, contenente i dati sull'intermediario e sull'attività svolta, riportata sul retro del presente Modulo e sottoscritta dall'incaricato dell'intermediario.

Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto che:

- Il Fondo Interno, cui è collegato il Contratto, si propone quale obiettivo la protezione del capitale investito a scadenza tramite il conseguimento di un valore della quota a tale data (Obiettivo di Rendimento) non inferiore al suo Valore Iniziale, e, nel corso della durata contrattuale, di Importi Periodici secondo la percentuale definita nella documentazione d'offerta. Il sottoscritto si assume quindi il rischio relativo al valore della quota che potrebbe ridursi durante la vita del Contratto. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il/i beneficiario/i ottenga/no in caso di rimborso (alla scadenza o in caso di riscatto totale) o in caso di morte dell'Assicurato, un ammontare inferiore anche significativamente rispetto all'investimento finanziario iniziale. Infatti l'obiettivo di rendimento/protezione del Fondo Interno non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia, di rendimenti e/o conservazione del capitale investito.

- la distribuzione degli Importi Periodici 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.

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).

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.

In conformità a quanto indicato all'articolo 2 delle Condizioni di Contratto, la presente operazione è sottoposta - anche successivamente al suo perfezionamento - all'effettuazione di controlli atti a verificare l'adeguatezza della medesima ai sensi della normativa vigente. Qualora il Soggetto Distributore rilevi l'operazione come non adeguata, non si darà corso alle operazioni di investimento dei Premi nel Fondo Interno selezionato ed il Contratto si intenderà risolto di diritto.

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.

 **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 artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, 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), l'art. 16 (Riscatto), l'art. 17 (Oneri del Contratto), l'art. 20 (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

Firma

Codice

## PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013

1. **Per persone politicamente esposte** si intendono le **persone fisiche** che, **indipendentemente dalla loro residenza, occupano o hanno occupato, nei precedenti 12 mesi, le seguenti cariche pubbliche, in Italia e/o all'Estero:**
  - a) i capi di Stato, i capi di governo (sono da considerarsi equiparate analoghe posizioni di vertice sia in Organi UE che in Organi sovranazionali quali ad es. l'ONU), i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - b) i parlamentari (i membri del Parlamento, Assemblea legislativa nazionale; i membri del Parlamento Europeo);
  - c) i membri delle Corti supreme, delle Corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali (per l'Italia: i membri della Corte Costituzionale, della Corte di Cassazione, del Consiglio di Stato ovvero di altro Organo giurisdizionale inappellabile);
  - d) i membri delle Corti dei conti e assimilabili e dei Consigli di Amministrazione delle Banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, i Consoli Generali ed i Consoli in carriera e gli ufficiali di alto livello delle forze armate in carica (Generali di Corpo d'Armata ovvero gradi della gerarchia militare assimilabili); i Dirigenti di primo livello degli Organi di Polizia Giudiziaria (Capo della polizia di Stato, Comandante Generale dell'Arma dei Carabinieri, Comandante Generale della Guardia di Finanza, etc.);
  - f) i membri degli Organi di governo e amministrazione, di direzione o di vigilanza delle imprese possedute dallo Stato (di emanazione statale o comunque controllate dallo Stato).

**NON RIENTRANO TRA LE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** i funzionari di livello medio o inferiore.

2. Sono considerate **persone politicamente esposte anche i familiari diretti** delle persone di cui al punto 1, ossia:
  - a) il coniuge;
  - b) i figli e i loro coniugi;
  - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
  - d) i genitori.
3. Sono infine considerate **persone politicamente esposte anche soggetti** con i quali le persone di cui al numero 1 **intrattengono notoriamente stretti legami**, ossia:
  - a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
  - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**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-Contraente 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.

### 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-Contraente dovessero cambiare in futuro, si prega di darne immediata comunicazione alla Compagnia.

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

### VALUTA DEI MEZZI DI PAGAMENTO

MEZZO DI PAGAMENTO	DATA VALUTA
Assegni circolari e 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

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA  
SUI SOGGETTI ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA  
(ex art. 85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007)**

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO**

Banca Mediolanum S.p.A.

Sede Legale: Palazzo Meucci, Via Francesco Sforza 15, 20080 Basiglio (MI)

Recapito telefonico: 02/90491

Sito internet: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

Nr. di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi: 000027132, Sezione D

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

L'IVASS e la Consob sono competenti alla vigilanza sull'attività svolta.

**INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

Il Contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto a Mediolanum International Life dac Palazzo Meucci Via Francesco Sforza 15 20080 Basiglio, Milano 3 (Mi), fax 02 90492649 o all'indirizzo mail [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it) - mail certificata [ufficioreclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.it).

Nel caso in cui il Contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Impresa entro il termine massimo di 45 giorni, può rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Divisione Relazioni Esterne - Ufficio Esposti, Via G.B.Martini 3, 00198 Roma, Fax 06.841.6703/06.841.7707, telefono 06.8477.1 o Via Broletto 7, 20123 Milano, Fax 02.890.106.96, telefono 02.72420.1.

Inoltre, il Contraente potrà rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato istituita presso la Consob per la risoluzione stragiudiziale di controversie ferma, in ogni caso, la possibilità di adire l'autorità giudiziaria.

**INFORMAZIONI SUGLI ASSETTI PARTECIPATIVI**

Banca Mediolanum S.p.A., società controllante di Mediolanum Vita S.p.A., di Mediolanum Assicurazioni S.p.A. e di Mediolanum International Life dac è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale nonché di diritti di voto, delle medesime.

Il capitale sociale e i diritti di voto di Banca Mediolanum S.p.A. non sono detenuti da ulteriori imprese di assicurazione o controllanti di imprese di assicurazione.

**INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO PROPOSTO**

Banca Mediolanum S.p.A. non fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale dei prodotti finanziari assicurativi di Mediolanum International Life dac

Inoltre, in virtù di obblighi contrattuali, Banca Mediolanum S.p.A. propone esclusivamente i contratti di Mediolanum Vita S.p.A., Mediolanum International Life dac, Mediolanum Assicurazioni S.p.A., nonché di Cardif Assurance Vie S.A./Cardif Assurance Risques Divers S.A., Old Mutual Wealth Italy S.p.A. e Lombard Assurance S.A..

Data \_\_\_\_\_ Firma del Consulente Finanziario di Banca Mediolanum \_\_\_\_\_



## 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 duratura 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 l'invio su supporto duratura 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 familiare diretto di Persona/e Esposta/e 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: \_\_\_\_\_

Prendo atto che la società Mediolanum International Life dac si riserva comunque la facoltà di differire l'esecuzione del contratto qualora ciò si renda necessario per l'espletamento di ulteriori verifiche/adempimenti in ottemperanza ad obblighi imposti dalla normativa applicabile vigente, in particolare per quanto concerne gli obblighi di adeguata verifica rafforzata ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013. In tali casi, la società ne darà tempestiva comunicazione al sottoscrittore così come nelle ipotesi di impossibilità a procedere, per i citati motivi, all'esecuzione del contratto stesso.

Il sottoscritto prende quindi atto che, nelle citate ipotesi, il valore delle quote del Fondo Interno abbinato, che saranno acquistate dalla società al momento del positivo completamento dei predetti obblighi, potrà differire anche in misura sensibile - in funzione dell'andamento di mercato - rispetto al valore delle quote se acquistate nei termini ordinariamente previsti dal Prospetto, in assenza dei citati ulteriori obblighi.

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

- consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci dichiarazioni (art.55, commi 2 e 3, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.), di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate, anche con riferimento all'eventuale titolare effettivo (cfr. Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007, art. 2 e succ. mod. e int.), per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, e garantisco che le stesse sono esatte e veritiere, e mi impegno a comunicare ogni futura ed eventuale modifica (cfr. art. 21, D. Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.);
- di essere consapevole che la Compagnia, qualora non fosse in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica, potrà vedersi costretta a non eseguire l'operazione richiesta e, in caso di rapporti già in essere, a chiudere gli stessi, previa restituzione degli importi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di mia spettanza mediante bonifico su conto da me indicato (art. 23, commi 1, 1 bis, 2 e 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 dei premi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle quote 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 dei Premi versati.

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 l'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 (incluse, 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 derivante 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 e di aver preso visione dei rischi connessi all'investimento finanziario, come descritti al Par. 2 della Parte I del Prospetto d'offerta e di aver ricevuto dall'Incaricato, e di averne preso visione, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:

- la Scheda Sintetica e le Condizioni di Contratto, confermando di averle attentamente lette ed accettate, di essere stato informato della possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta e 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.85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007, contenente i dati sull'intermediario e sull'attività svolta, riportata sul retro del presente Modulo e sottoscritta dall'incaricato dell'intermediario.

Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto che:

- Il Fondo Interno, cui è collegato il Contratto, si propone quale obiettivo la protezione del capitale investito a scadenza tramite il conseguimento di un valore della quota a tale data (Obiettivo di Rendimento) non inferiore al suo Valore Iniziale, e, nel corso della durata contrattuale, di Importi Periodici secondo la percentuale definita nella documentazione d'offerta. Il sottoscritto si assume quindi il rischio relativo al valore della quota che potrebbe ridursi durante la vita del Contratto. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il/i beneficiario/i ottenga/no in caso di rimborso (alla scadenza o in caso di riscatto totale) o in caso di morte dell'Assicurato, un ammontare inferiore anche significativamente rispetto all'investimento finanziario iniziale. Infatti l'obiettivo di rendimento/protezione del Fondo Interno non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia, di rendimenti e/o conservazione del capitale investito.
- la distribuzione degli Importi Periodici 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.

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).

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.

In conformità a quanto indicato all'articolo 2 delle Condizioni di Contratto, la presente operazione è sottoposta - anche successivamente al suo perfezionamento - all'effettuazione di controlli atti a verificare l'adeguatezza della medesima ai sensi della normativa vigente. Qualora il Soggetto Distributore rilevi l'operazione come non adeguata, non si darà corso alle operazioni di investimento dei Premi nel Fondo Interno selezionato ed il Contratto si intenderà risolto di diritto.

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.

 **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 artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, 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), l'art. 16 (Riscatto), l'art. 17 (Oneri del Contratto), l'art. 20 (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

Firma

Codice

## PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

D.Lgs. 231/2007 e del Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela emesso da Banca d'Italia il 3/04/2013

1. **Per persone politicamente esposte** si intendono le **persone fisiche** che, **indipendentemente dalla loro residenza, occupano o hanno occupato, nei precedenti 12 mesi, le seguenti cariche pubbliche, in Italia e/o all'Estero:**
  - a) i capi di Stato, i capi di governo (sono da considerarsi equiparate analoghe posizioni di vertice sia in Organi UE che in Organi sovranazionali quali ad es. l'ONU), i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - b) i parlamentari (i membri del Parlamento, Assemblea legislativa nazionale; i membri del Parlamento Europeo);
  - c) i membri delle Corti supreme, delle Corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali (per l'Italia: i membri della Corte Costituzionale, della Corte di Cassazione, del Consiglio di Stato ovvero di altro Organo giurisdizionale inappellabile);
  - d) i membri delle Corti dei conti e assimilabili e dei Consigli di Amministrazione delle Banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, i Consoli Generali ed i Consoli in carriera e gli ufficiali di alto livello delle forze armate in carica (Generali di Corpo d'Armata ovvero gradi della gerarchia militare assimilabili); i Dirigenti di primo livello degli Organi di Polizia Giudiziaria (Capo della polizia di Stato, Comandante Generale dell'Arma dei Carabinieri, Comandante Generale della Guardia di Finanza, etc.);
  - f) i membri degli Organi di governo e amministrazione, di direzione o di vigilanza delle imprese possedute dallo Stato (di emanazione statale o comunque controllate dallo Stato).

**NON RIENTRANO TRA LE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** i funzionari di livello medio o inferiore.

2. Sono considerate **persone politicamente esposte anche i familiari diretti** delle persone di cui al punto 1, ossia:
  - a) il coniuge;
  - b) i figli e i loro coniugi;
  - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
  - d) i genitori.
3. Sono infine considerate **persone politicamente esposte anche soggetti** con i quali le persone di cui al numero 1 **intrattengono notoriamente stretti legami**, ossia:
  - a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
  - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**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-Contraente 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.

### 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-Contraente dovessero cambiare in futuro, si prega di darne immediata comunicazione alla Compagnia.

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

### VALUTA DEI MEZZI DI PAGAMENTO

MEZZO DI PAGAMENTO	DATA VALUTA
Assegni circolari e 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

**COMUNICAZIONE INFORMATIVA  
SUI SOGGETTI ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA  
(ex art. 85 comma 2 Regolamento Consob 16190/2007)**

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO**

Banca Mediolanum S.p.A.

Sede Legale: Palazzo Meucci, Via Francesco Sforza 15, 20080 Basiglio (MI)

Recapito telefonico: 02/90491

Sito internet: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

Nr. di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi: 000027132, Sezione D

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)).

L'IVASS e la Consob sono competenti alla vigilanza sull'attività svolta.

**INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI DI TUTELA DEL CONTRAENTE**

Il Contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto a Mediolanum International Life dac Palazzo Meucci Via Francesco Sforza 15 20080 Basiglio, Milano 3 (Mi), fax 02 90492649 o all'indirizzo mail [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it) - mail certificata [ufficioreclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.it).

Nel caso in cui il Contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'Impresa entro il termine massimo di 45 giorni, può rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Divisione Relazioni Esterne - Ufficio Esposti, Via G.B.Martini 3, 00198 Roma, Fax 06.841.6703/06.841.7707, telefono 06.8477.1 o Via Broletto 7, 20123 Milano, Fax 02.890.106.96, telefono 02.72420.1.

Inoltre, il Contraente potrà rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato istituita presso la Consob per la risoluzione stragiudiziale di controversie ferma, in ogni caso, la possibilità di adire l'autorità giudiziaria.

**INFORMAZIONI SUGLI ASSETTI PARTECIPATIVI**

Banca Mediolanum S.p.A., società controllante di Mediolanum Vita S.p.A., di Mediolanum Assicurazioni S.p.A. e di Mediolanum International Life dac è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale nonché di diritti di voto, delle medesime.

Il capitale sociale e i diritti di voto di Banca Mediolanum S.p.A. non sono detenuti da ulteriori imprese di assicurazione o controllanti di imprese di assicurazione.

**INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO PROPOSTO**

Banca Mediolanum S.p.A. non fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale dei prodotti finanziari assicurativi di Mediolanum International Life dac

Inoltre, in virtù di obblighi contrattuali, Banca Mediolanum S.p.A. propone esclusivamente i contratti di Mediolanum Vita S.p.A., Mediolanum International Life dac, Mediolanum Assicurazioni S.p.A., nonché di Cardif Assurance Vie S.A./Cardif Assurance Risques Divers S.A., Old Mutual Wealth Italy S.p.A. e Lombard Assurance S.A..

Data \_\_\_\_\_ Firma del Consulente Finanziario di Banca Mediolanum \_\_\_\_\_