



MEDIOLANUM
Synergy

Offerta al pubblico
MEDIOLANUM SYNERGY MEMORY 2010/1
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Modulo di Proposta

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta: 30 Luglio 2010.
Data di validità del Modulo di Proposta: dal 2 Agosto 2010 al 15 Settembre 2010.



PROPOSTA DI POLIZZA DI ASSICURAZIONE VITA

Luogo _____ Data di sottoscrizione _____

INVESTITORE-CONTRAENTE

_____	_____
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	LOCALITÀ (Comune)	PROV. NAZ.
_____	_____	_____	_____
C.A.P.			

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

_____	_____
COGNOME	NOME
_____	_____
CODICE FISCALE / PARTITA IVA (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

ASSICURANDO

_____	_____
COGNOME	NOME
_____	_____
CODICE FISCALE (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

BENEFICIARI

IN CASO DI DECESSO:	<input type="checkbox"/> 001 GLI EREDI LEGITTIMI
	<input type="checkbox"/> 002 IL CONIUGE O, IN MANCANZA, GLI EREDI LEGITTIMI
	<input type="checkbox"/> _____

INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL PRESENTE CONTRATTO

Il mio obiettivo di investimento è:
<input type="checkbox"/> Risparmio/Investimento <input type="checkbox"/> Protezione dei rischi <input type="checkbox"/> Previdenza
Il mio orizzonte temporale indicativo in relazione al contratto è a:
<input type="checkbox"/> Breve termine (inferiore a 3 anni) <input type="checkbox"/> Medio termine (fra 3 e 10 anni) <input type="checkbox"/> Lungo termine (superiore a 10 anni)
La modalità di versamento che intendo scegliere è:
<input type="checkbox"/> Versamento unico (PIC) <input type="checkbox"/> Versamenti periodici (PAC)
L'operazione che richiedo di effettuare rappresenta indicativamente, rispetto al mio patrimonio disponibile per investimenti:
<input type="checkbox"/> Sino al 10% <input type="checkbox"/> Dal 10% al 40% <input type="checkbox"/> Oltre il 40%
La probabilità di dover disporre anticipatamente del capitale investito è:
<input type="checkbox"/> Bassa <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta

PIANO DEI PREMI

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

FONDO INTERNO ABBINATO

<input checked="" type="checkbox"/> _____	100 %
---	--------------

MODALITÀ DI PAGAMENTO PREMIO *(La normativa vigente non consente di effettuare pagamenti in contanti all'Agente Incaricato)*

<input type="checkbox"/> Riservato ai correntisti di Banca Mediolanum - addebito in c/c*	<input type="checkbox"/> n° 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 "non trasferibile" e intestato a Mediolanum International Life Ltd. -, è necessario riportare il numero dell'assegno, l'importo, il nome della banca emittente/trassata, la filiale/agenzia di riferimento).

*L'Investitore-Contraente in quanto intestatario o cointestatario del suddetto conto corrente aperto presso Banca Mediolanum S.p.A., autorizza Banca Mediolanum S.p.A. a trasferire a favore di Mediolanum International Life Ltd. l'importo relativo alla presente sottoscrizione. La valuta riconosciuta al cliente sarà pari al giorno lavorativo precedente il Giorno di Valorizzazione successivo la data di ricezione del contratto.

MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

Richiedo che le prestazioni previste, nel corso della durata del contratto, dal Prodotto finanziario-assicurativo da me sottoscritto, siano liquidate mediante accredito sul c/c a me intestato i cui estremi sono di seguito riportati:

Riservato ai correntisti di Banca n° c/c _____
 Mediolanum 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., richiedo che l'invio dell'informativa 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, alle comunicazioni in caso di perdite e alla conferma dell'avvenuto investimento, 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 nè la Società nè 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, nonchè 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.

NO SI

(in assenza di esplicita richiesta l'informativa sarà inviata in formato cartaceo all'indirizzo di corrispondenza da me sopra indicato)

Dichiaro 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 dalla possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta ed il Regolamento del Fondo Interno cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto;
- Copia del documento ex art. 49 comma 1 del Regolamento ISVAP 5/2006 riepilogativo dei principali obblighi di comportamento a cui gli intermediari sono tenuti, riportato sul retro del presente modulo;
- Copia della dichiarazione ex art. 49 comma 2 lett.a) del Regolamento ISVAP 5/2006 contenente i dati essenziali sull'intermediario e sull'attività svolta; riportata sul retro del presente modulo, completata in ogni sua parte e sottoscritta dall'incaricato dell'intermediario.

Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto della circostanza che l'obiettivo di rendimento del Fondo Interno cui è collegato il contratto, non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la 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 con particolare riferimento alla prestazione dei servizi di investimento e quelli accessori.
Sono consapevole che Banca Mediolanum S.p.A., in qualità di Soggetto Distributore, agisce in conflitto di interessi in quanto facente parte del medesimo Gruppo di appartenenza della società Mediolanum International Life Ltd..

L'Investitore-Contrante

Prendo atto che alla data di conclusione del presente contratto (sottoscrizione della presente proposta) decorre il mio diritto a recedere dal contratto stesso - art. 6 delle Condizioni di Contratto - con l'obbligo della Compagnia alla restituzione dei premi versati al netto dei diritti già riscossi, ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005 n.209. Con la presente verso/ho dato incarico a Banca Mediolanum S.p.A. di versare l'importo pari alla rata lorda di perfezionamento come sopra indicata.

L'Assicurando

L'Investitore-Contrante

Mediolanum International Life Ltd.
Succursale di Milano
Il Rappresentante Generale
Franca Rovatti



SPAZIO RISERVATO AI SOGGETTI INCARICATI DELLA RACCOLTA per l'identificazione dei firmatari del presente modulo di adesione

Cognome e nome

Firma

Codice

COMUNICAZIONE INFORMATIVA
SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI
INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI
(ex art. 49 comma 1 regolamento ISVAP 5/2006)

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento ISVAP n. 05/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano al contraente copia della dichiarazione ex art. 49 comma 2 lett. a) del regolamento ISVAP che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- c) sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;
- e) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- f) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
 1. assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'impresa di assicurazione;
 2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione.

DICHIARAZIONE

(ex art. 49 comma 2 lett. a) regolamento ISVAP 5/2006)

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente.

Il sottoscritto..... iscritto nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi in data/...../..... Sezione E nr..... recapito telefonico indirizzo mail, svolge l'attività di intermediazione assicurativa in qualità di collaboratore di Banca Mediolanum S.p.A., iscritta nella Sezione D del predetto Registro nr. 000027132 con Sede Legale in Basiglio (Mi) Palazzo Meucci Via Francesco Sforza 15. Il prodotto oggetto della presente offerta è emesso da Mediolanum International Life Ltd.. L'attività svolta è soggetta al controllo dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) quale Autorità competente alla vigilanza.

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP (www.isvap.it).

PARTE II – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Il sottoscritto e Banca Mediolanum S.p.A non sono detentori di partecipazioni dirette o indirette superiori al 10% del capitale sociale né dei diritti di voto di alcuna impresa di assicurazione.

Mediolanum S.p.A., società controllante di Mediolanum Vita S.p.A. e di Mediolanum International Life Ltd, è detentrica di una partecipazione diretta superiore al 10% del capitale sociale di Banca Mediolanum S.p.A.. Gli azionisti di riferimento di Mediolanum Assicurazioni S.p.A controllano pariteticamente, tramite patto di sindacato, il conglomerato finanziario di cui Banca Mediolanum S.p.A. è parte. 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.

Il sottoscritto, in virtù di obblighi contrattuali, è tenuto a proporre esclusivamente i contratti di Mediolanum Vita S.p.A., Mediolanum International Life Ltd., Mediolanum Assicurazioni S.p.A. e Skandia Vita S.p.A..

PARTE III – 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 Ltd., Succursale di Milano, Palazzo Meucci Via Francesco Sforza 20080 Basiglio, Milano 3 (Mi), fax 02 90493153 o all'indirizzo mail assistenza.clienti.mil@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'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 00187 ROMA, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall'impresa.

Data Firma del Collaboratore di Banca Mediolanum

1ª COPIA PER MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE LTD

2ª COPIA PER L'AGENTE

3ª COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE

1ª COPIA PER MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE LTD

2ª COPIA PER L'AGENTE

3ª COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE

1ª COPIA PER MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE LTD

2ª COPIA PER L'AGENTE

3ª COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE