



MEDIOLANUM
Synergy

Offerta al pubblico
MEDIOLANUM SYNERGY 4 YEARS 2011
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Modulo di Proposta

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta: 24 gennaio 2011
Data di validità del Modulo di Proposta: dal 24 gennaio 2011 al 23 febbraio 2011



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

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:

Risparmio/Investimento Protezione dei rischi Previdenza

Il mio orizzonte temporale indicativo in relazione al contratto è a:

Breve termine (inferiore a 3 anni) Medio termine (fra 3 e 10 anni) Lungo termine (superiore a 10 anni)

La modalità di versamento che intendo scegliere è:

Versamento unico (PIC) Versamenti periodici (PAC)

L'operazione che richiedo di effettuare rappresenta indicativamente, rispetto al mio patrimonio disponibile per investimenti:

Sino al 10% Dal 10% al 40% Oltre il 40%

Sono stato informato che il prodotto oggetto del presente investimento è classificato come "illiquido": in caso di smobilizzo prima della scadenza, potrebbe non essere facilmente liquidabile e/o potrebbe prevedere valori di liquidazione penalizzanti. A tal fine dichiaro che:

La probabilità di dover disporre anticipatamente del capitale investito è:

Bassa Media Alta

PIANO DEI PREMI

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

FONDO INTERNO ABBINATO

_____ 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.

RISCHI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Mediolanum Synergy è un contratto di assicurazione sulla vita a Premio Unico di tipo Unit Linked le cui prestazioni prevalenti sono cioè legate (Linked) all'andamento del valore delle quote (Unit) del Fondo Interno oggetto dell'investimento. Il Premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi di caricamento, viene investito nel Fondo Interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

La sottoscrizione di Mediolanum Synergy comporta rischi finanziari riconducibili alle possibili variazioni del valore unitario della quota del Fondo Interno dipendenti dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie ad esso sottostanti. E' possibile l'eventualità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del capitale investito. Si invita l'Investitore-Contraente a valutare attentamente le tipologie di attività finanziaria in cui il Fondo Interno investe, in modo da acquisire consapevolezza del livello di rischio e delle prospettive di rendimento correlate, anche attraverso la lettura del Regolamento del Fondo Interno, disponibile su richiesta. In particolare, con la sottoscrizione di Mediolanum Synergy, l'Investitore-Contraente si espone agli elementi di rischio specifici riconducibili alle caratteristiche degli attivi in cui investe il Fondo Interno, di seguito riportati:

Rischio di credito

È il rischio del mancato rientro del capitale (e/o interessi) investito in una determinata attività finanziaria nel caso in cui il debitore (Emittente) non sia in grado di far fronte puntualmente al pagamento del capitale e degli interessi relativi ad un'emissione di titoli di debito. Non vi è alcuna garanzia che gli emittenti di titoli o altri strumenti in cui un Fondo Interno investe non saranno soggetti a difficoltà creditizie che potrebbero comportare la perdita di una parte o di tutti gli importi investiti in tali titoli o strumenti o dei pagamenti dovuti in merito a tali titoli o strumenti.

Rischio di controparte

È il rischio, tipico dei titoli di debito (quali le obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, conseguentemente ad un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non adempia agli obblighi derivanti dalla negoziazione di tale/i strumento/i. Il Fondo Interno sarà inoltre esposto al rischio di credito relativo alle controparti con cui svolge trattative o presso le quali investe il margine liquido o il contante ricevuto in garanzia con riferimento a transazioni in strumenti finanziari derivati e potrebbe trovarsi a sostenere il rischio del mancato pagamento da parte della controparte. Gli investitori normalmente si aspettano di ricevere compensi proporzionati al rischio insito nei propri investimenti. Di conseguenza, il debito di emittenti con prospettive di credito limitate in genere offre un rendimento superiore rispetto al debito di emittenti che godono di maggior credito. Gli investimenti con un più alto rating generalmente sono meno soggetti al rischio di credito, ma non sono necessariamente meno soggetti al rischio legato al tasso di interesse. Il valore degli investimenti con un più alto rating varia comunque in funzione delle fluttuazioni dei tassi di interesse.

Si evidenzia che il Fondo Interno in conformità alla normativa irlandese cui Mediolanum International Life Ltd. è sottoposta ai fini di vigilanza, può investire in strumenti finanziari o monetari di uno stesso emittente per un valore superiore al 10% del totale delle attività assegnate, ad esclusione degli investimenti in titoli governativi italiani. In particolare il Fondo Interno concentra i propri investimenti su un numero ristretto di Emittenti (anche inferiore a 15); ciò non consente di avere lo stesso livello di diversificazione del rischio che sarebbe possibile nel caso in cui gli investimenti non fossero così concentrati.

Rischio di interesse

Tale rischio, tipico dei titoli di debito (es. le obbligazioni), è connesso alla variabilità dei prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato. Variazioni di questi ultimi, infatti, si ripercuotono inversamente sui prezzi di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso dei titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di interesse di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa. In particolare la durata degli investimenti di natura obbligazionaria del Fondo interno sarà coerente con la durata del Fondo stesso.

Rischio di liquidità

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. La liquidità dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.

Il valore del capitale investito in quote del Fondo Interno può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento.

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

COMUNICAZIONE INFORMATIVA
SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI
INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI
(ex art. 49 comma 2 lett. a bis) 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.

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