



MEDIOLANUM  
**Synergy**

Offerta al pubblico di  
**MEDIOLANUM SYNERGY 4 YEARS 2013**  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Scheda Sintetica

E' un prodotto di  
**MEDIOLANUM**  
**INTERNATIONAL LIFE**  
MEDIOLANUM GROUP

Distribuito da  
**BANCA**  
**MEDIOLANUM**  
GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM

## SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

### INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

<p><b>Impresa di Assicurazione</b></p>	<p>Mediolanum International Life Ltd., Compagnia di assicurazione di diritto irlandese, soggetta al controllo della Central Bank of Ireland, appartenente al Gruppo Mediolanum, con Sede legale in Irlanda in 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin 4. Opera in Italia in regime di stabilimento attraverso la succursale di Milano, con Sede legale e amministrativa in Palazzo Fermi, via F. Sforza - Basiglio - Milano 3 (MI).</p>	<p><b>Contratto</b></p>	<p>Prodotto finanziario - assicurativo di tipo Unit Linked denominato Mediolanum Synergy 4 Years 2013 .</p>
<p><b>Attività finanziarie sottostanti</b></p>	<p>Mediolanum Synergy 4 Years 2013 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 Synergy 4 Years 2013 Fund, finalizzato alla creazione di un capitale in un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.</p>		
<p><b>Proposte d'investimento Finanziario</b></p>	<p>Il contratto prevede il versamento di un Premio Unico al momento della sottoscrizione, il cui importo deve essere almeno pari a 10.000,00 euro. Dopo la sottoscrizione non è possibile versare premi aggiuntivi. Per maggiori informazioni sulle caratteristiche della Proposta di Investimento Mediolanum Synergy 4 Years 2013 a Premio Unico, si rimanda alla Sezione Informazioni Specifiche.</p>		
<p><b>Finalità</b></p>	<p>La finalità dell'investimento in Mediolanum Synergy 4 Years 2013 è la protezione del capitale investito in un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto e il riconoscimento di importi periodici in base all'andamento dell'indice <b>EuroStoxx50</b> coerentemente con l'obiettivo della politica di investimento del Fondo Interno Synergy 4 Years 2013 Fund. In particolare, Synergy 4 Years 2013 Fund si propone quale obiettivo la protezione del capitale investito tramite il conseguimento di un valore della quota a scadenza (<b>Obiettivo di Rendimento</b>) non inferiore al suo <b>Valore Iniziale</b> e la distribuzione di importi periodici come di seguito riportato. La politica di investimento del Fondo mira alla liquidazione di un importo periodico pari al 4,0% del capitale investito, qualora il valore di chiusura <b>dell'Indice di Riferimento Eurostoxx50</b>, rilevato alle date di osservazione annuali dal 1° al 4° anno (30 agosto di ogni anno 2014, 2015, 2016 ed alla data finale del 10 novembre 2017; se tali date coincidessero con una festività, verrà considerata come data di riferimento per il calcolo degli indici quella del 1° giorno lavorativo successivo), sia superiore o uguale al rispettivo valore rilevato il 30 agosto 2013 (<b>Valore Iniziale dell'Indice</b>). Qualora questa condizione sia soddisfatta in uno degli anni successivi l'importo periodico includerà anche gli importi periodici annuali non pagati negli anni precedenti.</p> <p>Nel caso questa condizione si verifichi nell'ultimo anno di vita del Fondo, il valore della quota a scadenza comprenderà quindi anche gli importi periodici ancora dovuti.</p> <p>Qualora l'indice Eurostoxx50 non fosse superiore o uguale al rispettivo Valore Iniziale, non verrà liquidato alcun importo periodico nell'anno di rilevazione.</p> <p><b>Si evidenzia che 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.</b></p> <p>Oltre all'investimento finanziario, Mediolanum Synergy 4 Years 2013 offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, la quale prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dall'Investitore-Contraente di un capitale determinato come di seguito descritto.</p>		
<p><b>Opzioni contrattuali</b></p>	<p>Il contratto non prevede opzioni.</p>		
<p><b>Durata</b></p>	<p>La durata del contratto è pari al periodo intercorrente tra le seguenti date: - la data di decorrenza del contratto, coincidente con la data di sottoscrizione del modulo di</p>		

Proposta;  
- la **Data di Scadenza**, fissata per tutti i contratti al 16 novembre 2017, pari alla data di scadenza del Fondo Interno.

## LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

### Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale liquidabile ai Beneficiari sarà determinato come segue:  
- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età non superiore ai 75 anni: il capitale liquidabile sarà pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati e il controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto;  
- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore ai 75 anni: il capitale liquidabile sarà pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto.  
Tale controvalore sarà determinato in base al valore delle quote del Fondo Interno del secondo **Giorno di Valorizzazione** successivo alla data di ricezione da parte di Mediolanum International Life Ltd. - succursale di Milano - della denuncia di sinistro completa di tutti i documenti.

### Altri eventi assicurati

Il contratto non prevede altri eventi assicurati.

### Altre opzioni contrattuali

Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali.

## INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

Mediolanum Synergy 4 Years 2013 è sottoscrivibile dall'11 luglio 2013 al 21 agosto 2013 (**Periodo di Sottoscrizione**). Le richieste di sottoscrizione dovranno pervenire a Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano entro il 23 agosto 2013 (**Termine di Ricezione**). Mediolanum Synergy 4 Years 2013 si intende concluso con la sottoscrizione del modulo di Proposta, che è parte integrante del Prospetto d'offerta. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta. La sottoscrizione del contratto può essere effettuata per il tramite dei soggetti incaricati della distribuzione. La decorrenza del contratto (data di inizio della durata) e la copertura assicurativa avranno inizio dal giorno di sottoscrizione del modulo di Proposta contrattuale da parte dell'Investitore-Contraente.  
**Si rinvia alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di sottoscrizione.**

### Switch e versamenti successivi

Non previsti.

### Rimborso del Capitale a scadenza (caso vita)

In caso di vita dell'assicurato alla Data di Scadenza del contratto, Mediolanum Synergy 4 Years 2013 si pone come obiettivo la protezione del capitale investito in un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto e il riconoscimento di importi periodici qualora **Indice di Riferimento Eurostoxx50** rilevato alle date di osservazione annuali, sia superiore o uguale al rispettivo valore rilevato il 30 agosto 2013 (**Valore Iniziale dell'Indice**), secondo la seguente formula:

$$\text{Cedola (t)} = \text{Capitale Investito} \times 4,00\% \times t - \text{Totale cedole pagate (t-1)}$$

dove:

Cedola (t): è la cedola pagata al giorno di osservazione t

Totale cedole pagate (t-1): è la somma delle cedole annue pagate dalla data di partenza fino, ma non includendo, la cedola al giorno di osservazione t

Indice (t) = Prezzo ufficiale di chiusura dell' Eurostoxx50 alle Date di Osservazione;

Indice (0) = Prezzo ufficiale di chiusura dell' Eurostoxx50 al giorno 30 agosto 2013

t	Date di Osservazione
1	30 agosto 2014*
2	30 agosto 2015*
3	30 agosto 2016*
4	10 novembre 2017*

*\*qualora tali date coincidessero con una festività, verrà considerata come data di riferimento per il calcolo degli indici quella del 1° giorno lavorativo successivo*

**Si evidenzia che 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.**

<p><b>Rimborso del Capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) e riduzione</b></p>	<p>Trascorso un anno dalla data di sottoscrizione, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo il valore di riscatto. Non è prevista la possibilità di riscattare parzialmente le quote in possesso dell'Investitore-Contraente.</p> <p>Il valore di riscatto, al netto dei costi previsti pari al 3%, è calcolato in base al valore delle quote del Fondo Interno rilevato al secondo <b>Giorno di Valorizzazione</b> successivo al giorno di ricezione della richiesta di riscatto completa di tutti i documenti.</p> <p>In considerazione dei rischi di natura finanziaria connessi all'investimento e dei costi direttamente e indirettamente previsti, in caso di esercizio della facoltà di riscatto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore inferiore all'investimento finanziario.</p> <p><b>Si rinvia alla Sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.</b></p>
<p><b>Revoca della Proposta</b></p>	<p>Il contratto si intende concluso con la sottoscrizione del modulo di Proposta. Il diritto di ripensamento è quindi esercitabile unicamente tramite recesso.</p>
<p><b>Diritto di recesso</b></p>	<p>Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, l'Investitore-Contraente può recedere dallo stesso mediante lettera raccomandata A.R. inviata alla Compagnia.</p> <p>Mediolanum International Life Ltd. rimborserà il premio versato entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso. Nel caso in cui l'investimento sia stato effettuato, l'importo restituito sarà tuttavia corretto della eventuale differenza positiva o negativa riscontrata rispetto al valore delle quote rilevato al secondo <b>Giorno di Valorizzazione</b> successivo al Giorno di Ricezione della comunicazione di recesso rispetto a quello di investimento.</p>
<p><b>Ulteriore Informativa disponibile</b></p>	<p>Mediolanum International Life Ltd. mette a disposizione sul proprio sito internet <a href="http://www.mediolanuminternationallife.it">www.mediolanuminternationallife.it</a>, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato e il Regolamento del Fondo.</p> <p>L'indirizzo internet della Compagnia è <a href="http://www.mediolanuminternationallife.it">www.mediolanuminternationallife.it</a>.</p> <p>Mediolanum International Life Ltd. comunicherà tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<p><b>Legge applicabile al Contratto</b></p>	<p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>
<p><b>Regime linguistico del Contratto</b></p>	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<p><b>Reclami</b></p>	<p>Eventuali richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione possono essere presentate: per iscritto a Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano; via e-mail all'indirizzo: <a href="mailto:assistenza.clienti.mil@mediolanum.it">assistenza.clienti.mil@mediolanum.it</a>; telefonicamente, contattando il Banking Center di Banca Mediolanum al numero verde 800.107.107.</p> <p>Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum International Life Ltd. - Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano, o anche via fax al numero: 02/90492649 o via email all'indirizzo: <a href="mailto:ufficioreclami@mediolanum.it">ufficioreclami@mediolanum.it</a> email certificata <a href="mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.it">ufficioreclami@pec.mediolanum.it</a>.</p> <p>Per qualsiasi ulteriore informazione e per eventuali consultazioni è a disposizione dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato il sito della Compagnia : <a href="http://www.mediolanuminternationallife.it">www.mediolanuminternationallife.it</a>.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per questioni attinenti al contratto, all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, a mezzo raccomandata a/r , ovvero via fax al numero : 06.42.133.353/745;</li> <li>- 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;</li> <li>- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti;</li> <li>- all'Autorità di vigilanza del paese d'origine della Compagnia (EIRE): Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Ireland.</li> </ul> <p><b>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</b></p>

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 11 luglio 2013.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dall'11 luglio 2013 al 21 agosto 2013.

## SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>Nome</b>	<p><b>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</b> Mediolanum Synergy 4 Years 2013 a Premio Unico.</p> <p><b>Denominazione del Fondo Interno:</b> Synergy 4 Years 2013 Fund.</p> <p>Il Fondo Interno è domiciliato in Irlanda.</p>
<b>Gestore</b>	<p>La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Mediolanum International Life Ltd., gestore del Fondo Interno Synergy 4 Years 2013, a Mediolanum Asset Management Ltd., Sede Legale 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin 4 - Ireland.</p>
<b>Altre informazioni</b>	<p><b>Codice della proposta di investimento finanziario:</b> ULMILS413.</p> <p><b>Codice del fondo interno:</b> 655.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Inizio operatività del Fondo Interno:</b> 11 luglio 2013.</p> <p><b>Politica di distribuzione dei Proventi:</b> il Fondo Interno è a distribuzione dei proventi fino al 10 novembre 2017. I proventi acquisiti dopo tale data verranno accumulati.</p> <p>La politica di investimento del Fondo mira alla distribuzione di un importo periodico pari al 4,0% del capitale investito, qualora il valore di chiusura dell'<b>Indice di Riferimento Eurostoxx50</b>, rilevato alle date di osservazione annuali dal 1° al 4° anno (30 agosto di ogni anno 2014, 2015, 2016 ed alla data finale del 10 novembre 2017; se tali date coincidessero con una festività, verrà considerata come data di riferimento per il calcolo degli indici quella del 1° giorno lavorativo successivo), sia superiore o uguale al rispettivo valore rilevato il 30 agosto 2013 (<b>Valore Iniziale dell'Indice</b>). Qualora questa condizione sia soddisfatta in uno degli anni successivi l'importo periodico includerà anche gli importi periodici annuali non pagati negli anni precedenti.</p> <p>Nel caso questa condizione si verifichi nell'ultimo anno di vita del Fondo, il valore della quota a scadenza comprenderà quindi anche gli importi periodici ancora dovuti. Qualora l'indice Eurostoxx50 non fosse superiore o uguale al rispettivo Valore Iniziale, non verrà liquidato alcun importo periodico nell'anno di rilevazione.</p> <p>La Proposta di investimento finanziario prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 10.000,00 euro.</p> <p>La finalità della presente Proposta di investimento finanziario è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto, coerentemente con la politica di investimento del Fondo Interno Synergy 4 Years 2013 Fund.</p>

### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> a obiettivo di rendimento.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> Synergy 4 Years 2013 Fund si propone quale obiettivo a scadenza la protezione del capitale investito, che consiste nel conseguimento di un valore della quota a scadenza (<b>Obiettivo di Rendimento</b>) non inferiore al Valore Iniziale della Quota e, nel corso della durata contrattuale, la distribuzione di importi periodici determinati in base al valore dell'<b>Indice di Riferimento Eurostoxx50</b>.</p> <p>Al fine di consentire il raggiungimento di tale Obiettivo di Rendimento, una componente contenuta del Fondo sarà investita inizialmente in strumenti finanziari derivati OTC (Over The Counter) sia relativi all'andamento dei mercati azionari che a quello dei tassi di interesse emessi da controparti caratterizzate da un elevato merito creditizio. Durante la vita del prodotto, con l'apprezzamento dei mercati azionari, questa componente potrebbe divenire significativa.</p>
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	<p>È consigliato un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto, compresa tra <b>4 anni, 4 mesi e 5 giorni e 4 anni, 2 mesi e 18 giorni</b> (la durata del contratto è pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto, coincidente con la data di sottoscrizione del modulo di Proposta e la <b>Data di Scadenza</b>, fissata per tutti i contratti al 16 novembre 2017).</p>
<b>Profilo di rischio</b>	<p><b>Grado di rischio: Alto</b> (il grado di rischio del Fondo, parametrato alla sua volatilità, sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento, quindi maggiore è il grado di rischio maggiore può essere la variabilità del rendimento. In particolare, il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto).</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p>



al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).

SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI
<i>Il rendimento è <b>negativo</b></i>	38,800%	65,383%
<i>Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	23,900%	100,000%
<i>Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	16,600%	104,383%
<i>Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	20,700%	116,000%

**Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

**Categoria: Fondo Flessibile.**

La politica di investimento del Fondo Interno ha quale obiettivo la protezione del capitale investito tramite il conseguimento di un valore della quota a scadenza (**Obiettivo di Rendimento**) non inferiore al suo **Valore Iniziale** e la distribuzione di importi periodici come di seguito riportato. La politica di investimento del Fondo mira alla liquidazione di un importo periodico pari al 4,0% del capitale investito, qualora il valore di chiusura dell'**Indice di Riferimento Eurostoxx50**, rilevato alle date di osservazione annuali dal 1° al 4° anno (30 agosto di ogni anno 2014, 2015, 2016 ed alla data finale dell'10 novembre 2017; se tali date coincidessero con una festività, verrà considerata come data di riferimento per il calcolo degli indici quella del 1° giorno lavorativo successivo), sia superiore o uguale al rispettivo valore rilevato il 30 agosto 2013 (**Valore Iniziale dell'Indice**). Qualora questa condizione sia soddisfatta in uno degli anni successivi l'importo periodico includerà anche gli importi periodici annuali non pagati negli anni precedenti.

Nel caso questa condizione si verifichi nell'ultimo anno di vita del Fondo, il valore della quota a scadenza comprenderà quindi anche gli importi periodici ancora dovuti.

Qualora l'indice Eurostoxx50 non fosse superiore o uguale al rispettivo Valore Iniziale, non verrà liquidato alcun importo periodico nell'anno di rilevazione.

Il Fondo orienta i propri investimenti principalmente verso valori mobiliari, denominati in Euro, di tipo obbligazionario a medio termine, di emittenti di Paesi OCSE, appartenenti ad alcuni fra i principali settori economici senza vincoli di diversificazione o di emittenti governativi italiani. Durante la vita del prodotto, con l'apprezzamento dei mercati azionari, questa componente potrebbe ridursi a prevalente. Le attività del Fondo potranno essere investite anche in strumenti finanziari di natura monetaria inclusi i depositi bancari.

Gli investimenti iniziali del Fondo saranno concentrati su poche e selezionate emissioni, principalmente dello Stato Italiano (rating\* S&P BBB al momento dell'investimento iniziale). Tali emissioni potranno essere, durante la vita del Fondo, sostituite o integrate da altre emissioni, anche di emittenti diversi da quelli riportati, ritenute più adeguate a perseguire l'obiettivo di rendimento del Fondo stesso, o da altri strumenti finanziari, nel rispetto della presente strategia di investimento.

Al fine di consentire il raggiungimento dell'**Obiettivo di Rendimento**, una componente contenuta del Fondo sarà investita inizialmente in strumenti finanziari derivati OTC (Over The Counter) sia relativi all'andamento dei mercati azionari che a quello dei tassi di interesse emessi da controparti caratterizzate da un elevato merito creditizio. Durante la vita del prodotto, con l'apprezzamento dei mercati azionari, questa componente potrebbe divenire significativa.

Gli attivi sottostanti al Fondo Interno potranno includere (I) titoli obbligazionari a reddito fisso, che hanno come obiettivo la protezione del capitale, fatto salvo il default degli emittenti dei titoli stessi, e il suo ritorno alla scadenza della polizza; (II) uno o più strumenti finanziari derivati OTC (over the counter) collegati a un'indice di riferimento che potranno consentire la distribuzione di importi periodici al verificarsi di determinate performance dell'indice di riferimento, e (III) uno strumento derivato denominato Asset Coupon Swap, attraverso il quale l'Impresa di assicurazione potrà ricevere un pagamento anticipato all'inizio dell'operatività del Fondo Interno – che potrà consentire all'impresa di assicurazione di acquistare una quantità sufficiente di titoli a reddito fisso

## Politica di Investimento

al fine di ricercare la protezione del capitale investito – scambiandone i flussi di cassa futuri con l'emittente/controparte dello Swap che pertanto riceverà flussi di cassa durante la vita del prodotto.

Gli attivi acquistati come strumenti finanziari sottostanti al Fondo Interno potranno essere utilizzati come collaterale a garanzia dell'emittente/controparte il contratto derivato di Asset Coupon Swap e, in caso gli strumenti obbligazionari a reddito fisso non forniscano il flusso di cassa dovuto all'emittente/controparte dell'Asset Coupon Swap, l'Impresa di Assicurazione, a sua totale discrezione e agendo nel migliore interesse della totalità degli investitori-contraenti, potrà avere la facoltà di decidere quale degli attivi sottostanti possa essere liquidato per soddisfare le richieste dell'emittente/controparte dell'Asset Coupon Swap.

Come conseguenza di ciascuno dei rischi sopra descritti, il valore nominale della polizza potrebbe ridursi anche significativamente.

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. L'Investitore/contraente si assume 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 ottengano in caso di rimborso (alla scadenza o in caso di riscatto totale) o in caso di morte dell'assicurato, un ammontare inferiore rispetto all'investimento finanziario iniziale.**

Per consentire un'ampia diversificazione degli investimenti del Fondo ogni singolo investimento, al momento dell'acquisto, non potrà eccedere il limite del 20% del valore complessivo del Fondo, mentre nel corso della vita del Fondo, anche per effetto delle performance degli investimenti, tale limite si intende elevato al 25%, ad esclusione degli investimenti in titoli governativi italiani, il cui peso può anche essere significativo.

**In fase iniziale il Fondo concentra i propri investimenti su di un numero ristretto di strumenti finanziari, principalmente emessi dallo Stato italiano: 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.**

Mediolanum International Life Ltd. può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita, ma previsti dalla normativa irlandese cui la Compagnia stessa è sottoposta ai fini di vigilanza.

**Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.**

**Garanzie**

**L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**Tabella dell'Investimento Finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>Voci di costo</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	1,500%	0,345%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		1,250%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0%	0%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0%	0%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0%
<b>F</b>	Bonus premi e riconoscimenti di quote	0%	0%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0%	0%
<b>H</b>	Spese di emissione	0%	0%
<b>Componenti dell'investimento finanziario</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,000%	
<b>L=I-(G+H)</b>	Capitale Nominale	100,000%	

	<table border="1"> <tr> <td><b>M=L-(A+C+D-F)</b></td> <td>Capitale Investito</td> <td>98,500%</td> <td></td> </tr> </table> <p><b>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>	<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale Investito	98,500%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale Investito	98,500%			
<b>Descrizione dei Costi</b>	<p><b>ONERI A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE</b></p> <p><b>Spese di emissione.</b> Non previste.</p> <p><b>Costi di caricamento.</b> Il premio versato è soggetto ad un costo di caricamento pari al 1,5% del premio versato.</p> <p><b>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.</b> A carico della Compagnia.</p> <p><b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza.</b> L'Investitore-Contrante, trascorso un anno dalla data di sottoscrizione, ha la facoltà di risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo il valore di riscatto al netto dei costi pari al 3%.</p> <p><b>ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO:</b></p> <p><b>Commissione di gestione:</b> per il Fondo Interno Synergy 4 Years 2013 Fund. L'importo della commissione di gestione annua è fissato in misura dell'1,25% annuo, calcolato settimanalmente sulla base del valore iniziale della quota del Fondo Interno ogni venerdì (nel caso in cui venerdì sia giorno festivo in Irlanda il 1° giorno lavorativo successivo) e prelevata dalle disponibilità di quest'ultimo il giorno lavorativo successivo, salvo il caso in cui la Compagnia lo modifichi, nei casi e con le modalità previste dall'art. 9 del Regolamento, dandone tempestivamente comunicazione all'Investitore-Contrante. Tale modifica potrà avvenire solo a seguito di particolari circostanze sopravvenute che incidano significativamente sull'equilibrio tecnico del prodotto e al solo fine di garantire la solvibilità della Compagnia nell'interesse dei sottoscrittori.</p> <p><b>Commissione di incentivo</b> a favore della Compagnia pari al 15% dell'eventuale extra-performance del Fondo, prelevata da quest'ultimo in occasione della valorizzazione a scadenza.</p> <p><b>Altri costi previsti dal Regolamento del Fondo Interno:</b> sono a carico del Fondo Interno anche i seguenti oneri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;</li> <li>- le spese di verifica e revisione del Fondo Interno;</li> <li>- le spese di transazione relative agli acquisti e vendite degli attivi sottostanti al Fondo Interno;</li> <li>- le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;</li> <li>- le spese che sono attribuite al funzionamento diretto del Fondo e alla sua valorizzazione.</li> </ul>				
<p><b>Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</b></p>					
<p><b>DATI PERIODICI</b></p>					
<b>Rendimento storico</b>	Il Fondo Interno è di nuova istituzione. Non sono pertanto disponibili dati storici.				
<b>Totale Expense Ratio (Ter)</b>	Il Fondo Interno è di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici di costo dello stesso.				
<b>Retrocessioni ai Distributori</b>	La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso dei costi previsti dal contratto, varia dal 30% al 40% circa in funzione del premio versato.				
<p><b>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</b></p>					
<p><b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b></p>					
<b>Valorizzazione dell'Investimento</b>	<p>Il valore unitario delle quote del Fondo Synergy 4Years 2013 Fund viene calcolato con cadenza settimanale ogni lunedì o nel caso il lunedì sia giorno festivo in Irlanda il giorno lavorativo successivo. Il <b>Valore Iniziale della Quota</b>, dalla data di costituzione del Fondo Interno (11 luglio 2013) e fino al 26 agosto 2013 incluso (<b>Periodo di Valorizzazione Iniziale</b>) è fissato in 5,00 euro.</p> <p>A partire da lunedì 2 settembre 2013, il valore della quota verrà determinato dividendo il valore complessivo netto del Fondo (risultante dalla valorizzazione delle attività del Fondo stesso) per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al <b>Giorno di Valorizzazione</b>.</p> <p>Pertanto, il valore della quota valorizzata il 2 settembre 2013 rifletterà le variazioni del valore degli attivi dalla data di costituzione del Fondo Interno fino al <b>Giorno di Valorizzazione</b> (2 settembre 2013) sulla base del quale è stato determinato il valore della quota.</p> <p>Il valore unitario delle quote così calcolato è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Compagnia <a href="http://www.mediolanuminternationallife.it">www.mediolanuminternationallife.it</a>.</p> <p>Il valore della quota così pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.</p>				



**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 11 luglio 2013.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall' 11 luglio 2013 al 21 agosto 2013.

Il Fondo Interno Synergy 4 Years 2013 Fund è offerto dall'11 luglio 2013 al 21 agosto 2013.

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

**Mediolanum International Life Ltd., (Sede Legale in 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road, Ballsbridge , Dublino 4, Irlanda), operante in Italia in regime di stabilimento attraverso la succursale di Milano, (Sede legale e amministrativa in via F. Sforza - Palazzo Fermi - Basiglio - Milano 3, Milano), si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

Mediolanum International Life Ltd.  
Rappresentante Generale per L'Italia

Massimo Grandis



È un prodotto di



**MEDIOLANUM  
INTERNATIONAL LIFE**

MEDIOLANUM GROUP



MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE LIMITED

Sede Legale: 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road,  
Ballsbridge, Dublino 4 - Irlanda

Sede Direzione Rappresentanza Generale per l'Italia:

20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Via F. Sforza - Palazzo Fermi

Codice fiscale - Partita IVA n. 03952590960

Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese

di assicurazione e riassicurazione

VAT registration number IE n. 82554560

Company registration number n. 255456

rappresentanzamill@pec.mediolanum.it

www.mediolanuminternationallife.it

**MS4Y13 11/07/2013**



MEDIOLANUM  
**Synergy**

Offerta al pubblico di  
**MEDIOLANUM SYNERGY 4 YEARS 2013**  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

**CONDIZIONI DI CONTRATTO**

E' un prodotto di  
**MEDIOLANUM**  
**INTERNATIONAL LIFE**  
MEDIOLANUM GROUP

Distribuito da  
**BANCA**  
**MEDIOLANUM**  
GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM

## CONDIZIONI DI CONTRATTO

### ART. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Mediolanum Synergy è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked in base al quale Mediolanum International Life Ltd. (di seguito anche “la Compagnia”) si impegna a corrispondere alla scadenza del contratto ai Beneficiari, nel caso in cui l’Assicurato sia ancora in vita, un capitale pari al controvalore complessivo a tale data delle quote del Fondo Interno di Mediolanum International Life Ltd. cui il contratto è collegato (di seguito, “il Fondo Interno”). Mediolanum Synergy è disponibile in diverse emissioni differenti per durata, decorrenza e caratteristiche delle prestazioni, indicate nel Prospetto d’offerta.

In particolare, il Fondo Interno si propone uno specifico **Obiettivo di Rendimento**, secondo quanto definito dalla politica di investimento del Fondo Interno, descritto nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Specifiche -”.

**Si evidenzia che l’Obiettivo di Rendimento del Fondo Interno non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia, di rendimenti o conservazione del capitale investito.**

In caso di decesso dell’Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati o agli aventi diritto un capitale determinato secondo quanto previsto all’art. 10.

L’investitore-Contraente ha la facoltà di risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo il valore di riscatto, come descritto all’art. 16. Poiché le prestazioni di Mediolanum International Life Ltd. sono in ogni momento integralmente correlate al valore delle quote del Fondo Interno in cui vengono investiti i premi versati dall’Investitore-Contraente, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore a questi ultimi.

Nel modulo di Proposta non potrà essere designato come Assicurato una persona che al momento della sottoscrizione del prodotto abbia un’età superiore a 80 anni.

### ART. 2) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Mediolanum Synergy si intende concluso con la sottoscrizione del modulo di Proposta, che è parte integrante del Prospetto d’offerta che viene consegnato all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione. Le Condizioni di Contratto si intendono integralmente conosciute ed accettate dall’Investitore-Contraente all’atto della sottoscrizione del modulo di Proposta. Mediolanum International Life Ltd. dà altresì per conosciuta da parte dell’Investitore-Contraente la propria accettazione della Proposta e, pertanto,

conseguentemente, quest’ultimo si considera informato che la conclusione del contratto coincide con la sottoscrizione della stessa da parte dell’Investitore-Contraente.

Mediolanum International Life Ltd. attesta l’avvenuto perfezionamento del contratto inviando all’Investitore-Contraente il Documento di Polizza, che verrà trasmesso al Cliente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote sulle quali è stato investito il premio del Cliente, contenente le caratteristiche peculiari dell’investimento.

### ART. 3) PERIODO D’OFFERTA E CONDIZIONE RISOLUTIVA

Mediolanum Synergy è sottoscrivibile nel **Periodo di Sottoscrizione** indicato per ciascuna emissione nella “Scheda Sintetica - sezione Informazioni Generali - Informazioni sulle modalità di sottoscrizione”. Le richieste di sottoscrizione dovranno pervenire a Mediolanum International Life Ltd.- Succursale di Milano entro il **Termine di Ricezione** ivi specificato. La sottoscrizione del presente contratto rimane comunque subordinata alla condizione risolutiva della indisponibilità di quote del Fondo Interno oggetto dell’investimento, che verranno assegnate in base alla data di ricevimento presso Mediolanum International Life Ltd - Succursale di Milano. In tal caso, la Compagnia provvederà alla restituzione integrale del relativo premio.

### ART. 4) DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La decorrenza del contratto (data di inizio della durata) e la copertura assicurativa avranno inizio dal giorno di sottoscrizione del modulo di Proposta da parte dell’Investitore-Contraente.

### ART. 5) DURATA DEL CONTRATTO E DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La durata del contratto e della copertura assicurativa è pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (definita dall’Investitore-Contraente alla sottoscrizione del modulo di Proposta) e la **Data di Scadenza** (definita per ciascuna emissione nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Generali – Durata”).

### ART. 6) DIRITTO DI RECESSO

L’Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui “è informato” ai sensi del precedente art. 2 che il contratto è concluso (data di sottoscrizione del modulo di Proposta) dandone comunicazione scritta a Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano a mezzo lettera

raccomandata, riconsegnando anche l'originale di contratto, se già ricevuto dall'Investitore-Contraente. La Compagnia rimborserà, entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di recesso, il premio versato. Nel caso in cui l'investimento sia stato effettuato, tale importo sarà tuttavia corretto della eventuale differenza, positiva o negativa, del valore delle quote del secondo Giorno di Valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione di recesso rispetto a quello dell'investimento. Il Giorno di Valorizzazione è quello in cui Mediolanum International Life Ltd. calcola il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente, il valore unitario della quote del Fondo stesso.

#### ART. 7) BENEFICIARI

I Beneficiari possono essere designati in ogni momento dall'Investitore-Contraente per mezzo di una lettera raccomandata indirizzata a Mediolanum International Life Ltd. – Succursale di Milano o altro mezzo idoneo. Eventuali revoche o modifiche nella designazione dei Beneficiari possono essere fatte in ogni momento, salvo i casi previsti dall'art. 1921 del Codice Civile; tali atti debbono essere comunicati per iscritto alla Compagnia tramite lettera raccomandata ovvero altro mezzo idoneo. In mancanza di designazione, si intenderanno quali Beneficiari per il caso di morte gli eredi designati nel testamento o, in mancanza di questo, gli eredi legittimi dell'Assicurato.

#### ART. 8) CAPITALE LIQUIDABILE ALLA SCADENZA

Alla scadenza del contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un capitale pari al controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto, alla **Data di Scadenza**. **In considerazione della correlazione esistente tra la prestazione e il valore delle quote del Fondo Interno in cui vengono investiti i premi versati dall'Investitore-Contraente, l'importo liquidabile a scadenza potrebbe essere inferiore a questi ultimi.**

#### ART. 9) IMPORTI LIQUIDABILI PERIODICAMENTE

Le caratteristiche di ciascuna emissione possono essere tali da prevedere la liquidazione periodica di importi nel corso della durata del contratto, secondo le modalità descritte nella "Scheda Sintetica – sezione Informazioni Specifiche - Altre Informazioni". **Si evidenzia che l'obiettivo di distribuzione del Fondo Interno non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia, di rendimenti.**

#### ART. 10) DECESSO DELL'ASSICURATO

Il decesso dell'Assicurato è sempre coperto qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso.

#### ART. 11) CAPITALE LIQUIDABILE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, secondo le modalità previste all'art. 20, un capitale pari:

- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età non superiore ai 75 anni: 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, ovvero
- se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore ai 75 anni: al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto.

Le modalità di calcolo dell'importo liquidabile in caso di decesso sono specificate per ciascuna emissione nella "Scheda Sintetica – sezione Informazioni Generali - Caso Morte".

#### ART. 12) PAGAMENTO DEL PREMIO

Alla sottoscrizione del contratto l'Investitore-Contraente versa un premio il cui importo dovrà essere pari o superiore all'**Importo Minimo Sottoscrivibile** indicato per ciascuna emissione nella "Scheda Sintetica - sezione Informazioni Specifiche - Altre Informazioni. Dopo la sottoscrizione non è possibile versare premi aggiuntivi.

#### ART. 13) INVESTIMENTO DEL PREMIO

I premi versati dall'Investitore-Contraente, al netto di tutti i costi di sottoscrizione di cui all'art. 17, vengono utilizzati per acquistare quote del Fondo Interno collegato al contratto. Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano provvede ad assegnare all'Investitore-Contraente le quote, come specificato nel successivo art.15.

#### ART. 14) IL FONDO INTERNO

Le caratteristiche del Fondo Interno al quale è collegato il contratto sono indicate nel Prospetto d'offerta e nel Regolamento.

#### ART. 15) ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

La Compagnia provvede ad assegnare ad ogni Investitore-Contraente le quote del Fondo Interno dividendo l'importo del premio, al netto dei costi gravanti sullo stesso (art.17), per il valore della



quota. Il valore unitario delle quote del Fondo Interno viene calcolato con le modalità e la frequenza indicati nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Specifiche - Valorizzazione dell’Investimento”.

In tale sezione viene indicata l’eventuale presenza di un **Periodo di Valorizzazione Iniziale** (periodo durante il quale il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente) e la relativa valorizzazione (**Valore Iniziale della Quota**). Successivamente a tale **Periodo di Valorizzazione Iniziale**, il valore della quota verrà determinato dividendo il valore complessivo netto del Fondo (risultante dalla valorizzazione delle attività del Fondo stesso) per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al **Giorno di Valorizzazione**.

**Si evidenzia pertanto che il valore della quota alla prima valorizzazione successiva al Periodo di Valorizzazione Iniziale rifletterà le variazioni del valore degli attivi dalla data di costituzione del Fondo Interno fino a tale data di valorizzazione.**

Il Giorno di Valorizzazione è quello in cui Mediolanum International Life Ltd. calcola il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente, il valore unitario della quota del Fondo stesso.

#### ART. 16) RISCATTO

I termini di esercizio del diritto di riscatto, i costi previsti e le modalità di calcolo dell’importo riscattabile sono specificati per ciascuna emissione nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Generali – Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) e riduzione”.

#### ART. 17) ONERI DEL CONTRATTO

I costi previsti dal contratto sono specificati per ciascuna emissione nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Specifiche – Descrizione dei Costi”.

#### ART. 18) PEGNO

Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi.

Tale atto è efficace dal momento in cui Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano riceve comunicazione scritta dell’avvenuta costituzione di pegno. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l’annotazione relativa alla costituzione di pegno in polizza o su appendice.

Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano può opporre ai creditori pignorati tutte le eccezioni che le spettano verso l’Investitore-

Contraente originario in conformità con quanto disposto dall’art. 2805 del Codice Civile.

#### ART. 19) PRESTITI

Non è prevista l’erogazione da parte della Compagnia di prestiti sulla polizza.

#### ART. 20) DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ PREVISTE PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

##### a) Documentazione

Per tutti i pagamenti di Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l’obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La documentazione da presentare è la seguente:

DOCUMENTI PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI	
<b>Riscatto</b>	Richiesta sottoscritta dall’Investitore - Contraente con specifica delle modalità di pagamento
	Consenso scritto del Beneficiario nel caso di designazione irrevocabile dello stesso
<b>Scadenza</b>	Restituzione lettera “prestazione a scadenza” completa delle informazioni necessarie per la liquidazione delle prestazioni
<b>Decesso dell’Assicurato</b>	Certificato di morte dell’Assicurato
	Documenti necessari ad identificare gli aventi diritto

##### b) Termini di pagamento

Verificatosi il decesso dell’assicurato o in caso di richiesta di riscatto Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano eseguirà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Alla scadenza del contratto Mediolanum International Life Ltd. - Succursale di Milano eseguirà il pagamento entro 30 giorni dalla scadenza del contratto oppure entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa se successiva alla scadenza. Qualora tale termine non venisse rispettato, Mediolanum International Life Ltd. riconoscerà gli interessi moratori per il ritardo nel pagamento applicando il

tasso legale di interesse al momento in vigore. I pagamenti saranno effettuati in Italia ed in euro. Qualora le caratteristiche di ciascuna emissione siano tali da prevedere la liquidazione periodica di importi nel corso della durata del contratto, Mediolanum International Life Ltd. – Succursale di Milano eseguirà il pagamento entro 30 giorni dalle **Date di Osservazione** indicate nella “Scheda Sintetica – sezione Informazioni Specifiche – Altre Informazioni”.

#### ART. 21) GESTIONE DELLE INFORMAZIONI

La Compagnia comunicherà tempestivamente all'Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni riportate nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio. Inoltre invierà:

- con cadenza annuale, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un rendiconto che riporta la situazione relativa a:
  - a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
  - b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
  - c) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- il Documento di Polizza con indicazione del premio lordo versato, di quello investito, della data di decorrenza della polizza, del numero di quote attribuite e del loro valore unitario, nonché del giorno cui tale valore si riferisce. Tale documento includerà anche l'indicazione della data in cui viene ricevuta la Proposta;
- una lettera nel caso in cui il controvalore delle quote complessivamente detenute diminuisca di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%; tale comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Mediolanum International Life Ltd. Comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, l'aggiornamento della Parte II del Prospetto d'offerta.

#### ART. 22) TERMINI DI PRESCRIZIONE

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.

#### ART. 23) FORO COMPETENTE

Per ogni controversia con la Compagnia è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza ovvero del domicilio eletto dall'Investitore-Contraente o dal Beneficiario a seconda del soggetto che promuove la causa.



È un prodotto di



MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE LIMITED

Sede Legale: 2 Shelbourne Buildings, Shelbourne Road,  
Ballsbridge, Dublino 4 - Irlanda

Sede Direzione Rappresentanza Generale per l'Italia:

20080 Basiglio - Milano 3 (MI) - Via F. Sforza - Palazzo Fermi

Codice fiscale - Partita IVA n. 03952590960

Impresa iscritta al n. 1.00041 dell'Albo delle imprese

di assicurazione e riassicurazione

VAT registration number IE n. 82554560

Company registration number n. 255456

rappresentanzamill@pec.mediolanum.it

www.mediolanuminternationallife.it

**MS4Y13 11/07/2013**



MEDIOLANUM  
**Synergy**

**Offerta al pubblico**  
**MEDIOLANUM SYNERGY 4 YEARS 2013**  
**prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked**

**Modulo di Proposta**

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta: 11 luglio 2013  
Data di validità del Modulo di Proposta: dall' 11 luglio 2013 al 21 agosto 2013

## PROPOSTA DI POLIZZA DI ASSICURAZIONE VITA

Gentile Cliente,

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

Mediolanum International Life Ltd.  
Rappresentante Generale per l'Italia  
Massimo Grandis



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

### INVESTITORE-CONTRAENTE/ASSICURANDO

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

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

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

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

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

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

COGNOME	NOME
CODICE FISCALE (obbligatorio)	CODICE CLIENTE

### BENEFICIARI

IN CASO DI DECESSO:	001	GLI EREDI TESTAMENTARI O, IN MANCANZA DI TESTAMENTO, GLI EREDI LEGITTIMI IN CASO DI DECESSO: DELL'ASSICURATO
	002	IL CONIUGE O, IN MANCANZA, GLI EREDI TESTAMENTARI O, IN MANCANZA DI TESTAMENTO, GLI EREDI LEGITTIMI DELL'ASSICURATO
	003	ALTRO _____

### INFORMAZIONI AI SENSI DEL D.Lgs.231/2007

Scopo del Rapporto: Risparmio/investimento assicurativo

### PIANO DEI PREMI

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

### FONDO INTERNO ABBINATO

\_\_\_\_\_ FUND 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"/> Altra modalità (escluso contanti)	<input type="checkbox"/> n° c/c _____ <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, cointestatario o delegato del suddetto conto corrente aperto presso Banca Mediolanum S.p.A., vi autorizza 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 Mediolanum       n° c/c   c/c in apertura

Altro Conto:

PAESE	CIN IBAN	CIN	CODICE ABI	CODICE CAB	NUMERO CONTO CORRENTE

La Società, per garantire una maggiore sicurezza e certezza del pagamento, darà corso all'operazione solo qualora l'IBAN del beneficiario:

- si riferisca ad un conto corrente in essere presso Banca Mediolanum S.p.A. e l'intestatario del conto coincida con il nominativo sopra specificato (la Società eseguirà le verifiche direttamente con la Banca), ovvero
- sia certificato dal Cliente mediante una dichiarazione dell'Istituto di credito presso cui è intrattenuto il rapporto di conto corrente su cui è richiesto l'accredito, che confermi l'intestazione del predetto conto, da allegare alla presente.

In alternativa alla suddetta dichiarazione potrà essere allegato, anche in fotocopia, l'estratto conto relativo al rapporto su cui è richiesto il pagamento con evidenza dell'intestazione del conto stesso e dell'IBAN (omettendo, se ritenuto opportuno, i dati riservati, ad esempio relativi alla movimentazione).

## 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 in corso di contratto, 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 e alle comunicazioni in caso di perdite, 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 in formato cartaceo all'indirizzo di corrispondenza da me sopra indicato)

 **L'Investitore-Contraente** .....

## DICHIARAZIONI E FIRME

**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;
- in caso di decesso dell'Assicurato, Mediolanum International Life Ltd. 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 - art. 11 delle Condizioni di Contratto.
- l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Il sottoscritto si assume 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 ottengano 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. Per gli aspetti di dettaglio relativi ai rischi connessi agli attivi sottostanti al Fondo Interno si rimanda alla Scheda Sintetica, Informazioni Specifiche.

 **L'Investitore-Contraente** .....

**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, III del Prospetto d'offerta e il Regolamento del Fondo Interno cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto;
- 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.
- Copia del documento ex art. 49 comma 2 lett. a bis) del Regolamento ISVAP 5/2006 riepilogativo dei principali obblighi di comportamento a cui gli intermediari sono tenuti, riportato sul retro del presente modulo;

**Dichiaro altresì di aver compreso e di prendere atto che:**

- l'obiettivo di protezione/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](http://www.bancamediolanum.it) con particolare riferimento alla prestazione dei servizi di investimento e quelli accessori.


Dichiaro infine di aver ricevuto l'"Informativa sugli strumenti finanziari" e il "Documento informativo sulle principali regole di comportamento del promotore finanziario 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 facente parte del medesimo Gruppo di appartenenza della società Mediolanum International Life Ltd..

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 Ltd. e sarà trattenuta al momento del pagamento della prestazione.

La presente operazione è sottoposta alla "valutazione di adeguatezza" ai sensi della normativa vigente, da parte del Soggetto Distributore Banca Mediolaum S.p.A., al momento della ricezione della medesima presso la propria Sede. Conseguentemente non potranno essere perfezionate eventuali operazioni valutate dal Soggetto Distributore come "non adeguate".

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.

 **L'Investitore-Contraeante** .....

Dichiaro, dopo aver preso visione dell'Informativa posta sul retro del presente modulo, **di non essere persona politicamente esposta o familiare diretto di persona esposta politicamente\***. In caso contrario dichiaro di essere persona politicamente esposta in quanto .....  
(indicare la motivazione).

 **L'Investitore-Contraeante** .....

Prendo atto che la società Mediolanum International Life Ltd 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 par. 37.10 della Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010. 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 dei fondi interni abbinati 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.

 **L'Investitore-Contraeante** .....

\* Consultare le definizioni di persone politicamente esposte nella sezione riportata sul retro del presente Modulo.

Con la sottoscrizione della presente Proposta, accetto di sottoscrivere il contratto di assicurazione sulla vita Mediolanum Synergy. 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'Investitore-Contraeante / L'Assicurando** .....

**L'Assicurando** (da firmare obbligatoriamente qualora l'assicurando non coincida col Contraente) .....

Il sottoscritto Investitore-Contraeante 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. 6 (Diritto di recesso), l'art. 13 (Investimento del premio), l'art. 16 (Riscatto), l'art. 17 (Oneri del contratto), l'art. 20 (Documentazione e modalità previste per il pagamento delle prestazioni).

 **L'Investitore-Contraeante** .....

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

\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  
Cognome e nome Firma Codice

1. **Con riferimento ai soggetti non residenti nel paese cui si riferisce l'investimento oggetto del contratto sottoscritto, per persone politicamente esposte si intendono le persone fisiche che occupano o hanno occupato, nei precedenti 12 mesi, le seguenti cariche pubbliche:**
  - a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - b) i parlamentari;
  - 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;
  - d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
  - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

**In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.** Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. **Sono considerate persone politicamente esposte anche i familiari diretti delle persone di cui al punto 1.** Per familiari diretti s'intendono:
  - 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, **per i quali** si fa riferimento a:
  - 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.

## 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 anche superiore al 15% del totale delle attività assegnate al momento dell'acquisto. In fase iniziale, 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'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) 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'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.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., di Mediolanum Assicurazioni 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 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. e di Mediolanum Assicurazioni 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., Ufficio Reclami, Via Francesco Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 (Mi), fax 02 90492649 o all'indirizzo mail [assistenza.clienti.mill@mediolanum.it](mailto:assistenza.clienti.mill@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, 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*

*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*