Condizioni di Assicurazione

Contratto di Assicurazione sulla vita di tipo "Unit-Linked"

Data di realizzazione: Giugno 2026

SEZIONE 1: CONDIZIONI GENERALI

Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere?

1.1 - Oggetto del Contratto
1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
1.3 - Sottoscrizione e stipula del Contratto
1.4 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato
1.5 - Cessione, pegno e vincolo del Contratto
1.6 - Prestiti
1.7 - Non pignorabilità e non sequestrabilità
1.8 - Liquidazioni delle prestazioni del Contratto e Prescrizione
1.9 - Diritto di Revoca e Recesso
1.10 - Imposte
1.11 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative
1.12 - Provenienza dei Premi Versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale
1.13 - Violazione delle dichiarazioni del Contraente; clausola risolutiva espressa e penali da Riscatto; blocco dei rimborsi
1.14 - Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione

Art. 1.1 - Oggetto del Contratto

Melody Advanced Bonus Edition è un ***Contratto*** di assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked, a ***Premio Unico*** (di seguito, il ***Contratto***), in base al quale, a fronte del pagamento del premio, ***AXA MPS Financial DAC*** si impegna a corrispondere la prestazione assicurativa a favore dei ***Beneficiari*** da te designati, in caso di decesso dell'***Assicurato***.

Il ***Contratto*** è emesso da ***AXA MPS Financial DAC***, società regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese, con Sede Legale in Irlanda, (l'Impresa di Assicurazione), appartenente al Gruppo assicurativo AXA Italia (iscritto all'albo dei Gruppi assicurativi), a sua volta appartenente al Gruppo assicurativo AXA.

Il ***Contratto*** ha durata a vita intera, con possibilità per te di corrispondere esclusivamente un ***Premio Unico***.

Le prestazioni previste dal ***Contratto***, descritte nella Sezione 3 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***, sono direttamente collegate al valore delle ***Quote*** dei ***Fondi Interni***, e da tale andamento dipende il loro rispettivo ammontare rimborsato. Il ***Premio Unico*** versato, al netto dei Costi di cui all'Articolo 2.5 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***, diviso per il ***Valore Unitario delle Quote*** dei ***Fondi*** selezionati, dà luogo al numero di ***Quote*** assegnate al ***Contratto***.

Il capitale varia in funzione dell'andamento del ***Valore delle Quote*** e da tale andamento dipende il loro rispettivo ammontare rimborsato. Il ***Contratto*** non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto, le prestazioni corrisposte e il valore di ***Riscatto*** potrebbero risultare inferiori al ***Premio Versato***.

Per le prestazioni assicurative si rinvia alla successiva Sezione 3.

Si rinvia al Regolamento dei *Fondi Interni* per le informazioni di dettaglio circa la loro politica d'investimento e di gestione disponibile sul sito di *AXA MPS Financial DAC*.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

AXA MPS Financial DAC, prima della firma della proposta di assicurazione, ti chiede alcune informazioni per valutare al

meglio il rischio da assicurare. Perciò tu e l'***Assicurato*** dovete fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** informazioni precise, veritiere e complete. Le dichiarazioni devono essere veritiere, esatte e complete, perchè possono pregiudicare la stipula del ***Contratto*** da parte di ***AXA MPS Financial DAC***.

Se le dichiarazioni sono inesatte e in presenza di reticenze con dolo o colpa grave[1] ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di comunicarti l'annullamento del ***Contratto*** che deve essere comunicato entro tre mesi dal giorno in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Inoltre, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di non pagare il ***Sinistro*** se il ***Sinistro*** si verifica prima che sia decorso il termine di tre mesi. Perderai quindi il diritto alla prestazione assicurata.

Se le dichiarazioni sono inesatte e in presenza di reticenze senza dolo o colpa grave, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di ***Recesso*** dal ***Contratto***, che deve comunicarti entro tre mesi dal giorno in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Inoltre, se il ***Sinistro*** si verifica prima che ***AXA MPS Financial DAC*** venga a conoscenza delle tue informazioni inesatte o entro i 3 mesi sopra indicati, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di ridurre il capitale in proporzione alla differenza tra il ***Premio Versato*** e quello che sarebbe stato applicato se ***AXA MPS Financial DAC*** avesse conosciuto il vero stato delle cose.

AXA MPS Financial DAC rinuncia a tali diritti trascorsi 6 mesi dall'efficacia dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, ad eccezione del caso di dolo.

In ogni caso devi informare ***AXA MPS Financial DAC*** se nel corso della durata contrattuale cambi:

- indirizzo a cui ricevere le comunicazioni relative al ***Contratto;***
- residenza, se ti trasferisci in un altro paese membro dell'Unione Europea;
- conto corrente bancario.

Puoi comunicare questi cambiamenti ad ***AXA MPS Financial DAC*** con una di queste modalità:

- tramite la filiale a cui è assegnata la polizza;
- chiamando ***AXA MPS Financial DAC*** ai seguenti recapiti:
- numero verde 800.231.187
- o scrivendo a **supporto@axa-mpsfinancial.ie**
- modulo online presente sul sito https://www.axa-mpsfinancial.ie/richiesta-di-variazione;
- per posta ordinaria, da inviare ad AXA MPS Financial DAC Wolfe Tone House,43-45 Wolfe Tone St, Dublin 1, D01HP90.

Alla comunicazione devi allegare la copia di un documento d'identità.

AXA MPS Financial DAC ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla tua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del ***Contratto*** devi comunicare ad ***AXA MPS Financial DAC***, al più presto, ogni cambiamento delle informazioni fornite.

La tua dichiarazione per contrastare la frode e l'evasione fiscale internazionale.

Per contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale internazionale, la normativa impone agli operatori commerciali di identificare la propria clientela per capire se si tratta o meno di un contribuente estero.

I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti residenti negli USA o in uno o più Paesi che seguono il C.R.S. sono inviati all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

AXA MPS Financial DAC si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni. Se la dichiarazione è compilata in modo sbagliato o mancano dei dati, e se dalle informazioni risulta che il cliente potrebbe avere cittadinanza

[1]: Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile

statunitense o residenza fiscale all'estero, ***AXA MPS Financial DAC*** *potrà considerarlo come contribuente estero e fare la segnalazione prevista.*

Antiriciclaggio
Devi fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** tutte le informazioni necessarie per assolvere agli obblighi di adeguata verifica dettati dalla normativa antiriciclaggio.

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'*Assicurato* comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 1.3 - Sottoscrizione e stipula del Contratto

Il ***Contratto*** viene sottoscritto tramite ***Modulo di Proposta*** e con la successiva eventuale accettazione di ***AXA MPS Financial DAC***.
AXA MPS Financial DAC esamina il ***Modulo di Proposta*** ricevuto in originale da te e, in caso di accettazione, investe il ***Premio Versato*** al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta***, al netto dei costi di caricamento, nei ***Fondi*** di riferimento secondo le modalità previste nel successivo Art. 2.2.

Il ***Contratto*** viene stipulato ed entra in vigore quando ***AXA MPS Financial DAC*** ti comunica per iscritto l'accettazione della proposta di assicurazione o si verifichino congiuntamente le seguenti condizioni:

- non è stata comunicato il rifiuto della proposta di assicurazione entro i tre ***Giorni Lavorativi*** successivi alla data della firma della stessa;
- sia stato versato il premio congiuntamente alla proposta.

Se ricorrono queste condizioni, la data di entrata in vigore del ***Contratto*** coincide con quella della proposta di assicurazione o con la ***Data di Decorrenza***, se successiva, eventualmente indicata nella medesima.

A conferma della stipula del ***Contratto***, ***AXA MPS Financial DAC*** ti invia la polizza assieme alla lettera di ***Conferma di Investimento*** del ***Premio Versato***.

Se ***AXA MPS Financial DAC*** non accetta la proposta che tu hai sottoscritto, ti restituisce il premio che hai pagato entro 30 giorni dalla data di incasso mediante bonifico bancario sul conto corrente che tu hai indicato nel ***Modulo di Proposta***.

AXA MPS Financial DAC **dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi, devi quindi avere residenza o domicilio in Italia al momento della data di sottoscrizione del *Modulo di Proposta* e per tutta la durata del *Contratto*. La presenza di questo requisito costituisce elemento essenziale del *Contratto* e di conseguenza della sua validità**.

Pertanto, se tu non hai questi requisiti al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta*** e per tutta la durata del ***Contratto***, il ***Contratto*** si considera nullo. Se fornisci una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio, sarai ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati ad ***AXA MPS Financial DAC*** con tale condotta (per esempio eventuali sanzioni da parte delle autorità di vigilanza).

In questi casi, ***AXA MPS Financial DAC*** procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle ***Quote*** al momento della liquidazione del ***Contratto*** (che avverrà secondo le modalità previste per il ***Riscatto*** totale) che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del premio conferito. In ogni caso ***AXA MPS Financial DAC*** può trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.

È fatto salvo il diritto di ***AXA MPS Financial DAC*** di agire per il recupero del maggior danno sofferto.

Tu esprimi sul ***Modulo di Proposta*** la tua preferenza in merito alla modalità con la quale intendi ricevere comunicazioni scritte da parte di ***AXA MPS Financial DAC***. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del ***Contratto***, ***AXA MPS Financial DAC*** invierà comunicazioni scritte tramite posta ordinaria, tramite pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla homepage e tramite mezzi elettronici (come e-mail, SMS), a seconda della preferenza da te scelta in fase di sottoscrizione. Puoi comunque modificare, in qualsiasi momento durante la vita del ***Contratto***, la modalità prescelta, o richiedere l'invio dell'informativa su supporto cartaceo, contattando ***AXA MPS Financial DAC*** ai riferimenti riportati di seguito:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 - Ireland
Numero Verde: 800.231.187
E-mail: supporto@axa-mpsfinancial.ie

Art. 1.4 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

Tu scegli i ***Beneficiari*** e puoi revocare o modificare tale scelta in qualsiasi momento.

La scelta dei ***Beneficiari*** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi[2]

- dopo che tu e i ***Beneficiari*** informate per iscritto ***AXA MPS Financial DAC*** sia della rinuncia al potere di ***Revoca***, sia dell'accettazione del beneficio;
- da parte degli eredi, dopo la tua morte;
- quando i ***Beneficiari*** hanno comunicato per iscritto ad ***AXA MPS Financial DAC*** di volersi avvalere del beneficio dopo che si è verificato l'evento previsto

In questi casi, i ***Beneficiari*** devono dare il proprio assenso scritto per eventuali operazioni di ***Riscatto***, pegno o vincolo della polizza. È necessario comunicare ad ***AXA MPS Financial DAC***, per iscritto o tramite testamento, la designazione dei ***Beneficiari*** e le loro eventuali revoche o modifiche.
La designazione dei ***Beneficiari*** e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto a ***AXA MPS Financial DAC*** con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al recapito indicato all'Art. 1.8. In alternativa la comunicazione può essere inviata all'indirizzo e-mail indicato allo stesso articolo. ***Revoche*** e modifiche sono efficaci, tuttavia, anche se contenute nel tuo testamento, purchè la relativa clausola faccia espresso riferimento alle polizze vita o sia specificamente attributiva delle somme con tali polizze assicurate.
Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice civile, i ***Beneficiari*** acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC***. Ciò significa che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'***Assicurato*** non rientrano nell'asse ereditario.
Se manifesti esigenze specifiche di riservatezza, puoi indicare nel ***Modulo di Proposta***, un ***Referente Terzo*** (specificando nome, cognome, indirizzo, e-mail e numero di telefono) diverso dal ***Beneficiario*** a cui ***AXA MPS Financial DAC*** potrà fare riferimento in caso di decesso dell'***Assicurato***.

Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo del Contratto

1.5.1 Cessione: Puoi cedere a terzi il ***Contratto*** e trasferire, a qualsiasi titolo, il credito derivante dal presente ***Contratto***, solo previa comunicazione e consenso scritto da parte di ***AXA MPS Financial DAC***. Per cedere il ***Contratto*** tu (il cedente) devi presentare ad ***AXA MPS Financial DAC*** una richiesta di cessione da te sottoscritta e dal soggetto a cui vuoi cedere il ***Contratto*** (il cessionario). ***AXA MPS Financial DAC***, a seguito di valutazione dell'idoneità del nuovo contraente e se acconsente alla sostituzione, invia entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del ***Contratto***, sia a te cedente che al contraente cessionario.

1.5.2 Pegno e Vincolo: Puoi dare in pegno i crediti derivanti dal ***Contratto***, oppure vincolarlo a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta.
AXA MPS Financial DAC effettua la relativa annotazione sull'originale del ***Certificato di Polizza*** o su apposita appendice della polizza, previo invio, da parte tua ad ***AXA MPS Financial DAC***, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata da te e, se esistenti, dai ***Beneficiari*** la cui designazione sia irrevocabile. In caso di pegno o vincolo, le operazioni di ***Riscatto*** richiederanno l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario. Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potranno esigere da ***AXA MPS Financial DAC*** il pagamento dei crediti derivanti dal ***Contratto***, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito da te e laddove esistenti, dai ***Beneficiari*** la cui designazione sia irrevocabile.
In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile, ***AXA MPS Financial DAC*** può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivanti dal ***Contratto*** che avrebbe potuto eccepire nei tuoi confronti.

[2]: Ai sensi dell'articolo 1921 del Codice Civile

Art. 1.6 - Prestiti

Il presente ***Contratto*** non prevede la concessione di prestiti.

Art. 1.7 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute da ***AXA MPS Financial DAC*** a te o al ***Beneficiario*** non sono pignorabili nè sequestrabili.[3]
Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

Art. 1.8 - Liquidazioni delle prestazioni del Contratto e Prescrizione

Di seguito trovi le indicazioni specifiche per la liquidazione della prestazione assicurata.
Per ricevere il pagamento tu o, se del caso, il ***Beneficiario*** dovete fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo e a individuare gli aventi diritto. I documenti devono essere forniti:

- rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato firmato il ***Contratto***; oppure,
- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- inviandoli preventivamente, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 Ireland

AXA MPS Financial DAC eroga la prestazione assicurata entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.
Dopo i trenta giorni ***AXA MPS Financial DAC*** paga ai ***Beneficiari*** anche gli interessi di mora.
Per ciascuna prestazione, di seguito trovi i documenti richiesti da ***AXA MPS Financial DAC*** per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento:
a) in caso di ***Revoca della Proposta***:

- la richiesta di ***Revoca*** da te firmata con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;

b) in caso di ***Recesso***, devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- la richiesta di ***Recesso*** da te firmata;
- copia di un tuo valido documento di identità o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;

Nei casi indicati alle lettere a) e b), ***AXA MPS Financial DAC*** provvede ad effettuare il pagamento sul conto corrente indicato sul ***Modulo di Proposta*** di polizza sottoscritto, salvo diversa indicazione da parte tua.
c) in caso di ***Riscatto*** totale, devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- la richiesta di ***Riscatto*** totale firmata da te, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;
- Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN);

d) in caso di ***Riscatto*** parziale, devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- la richiesta di ***Riscatto*** firmata da te, contenente l'indicazione dell'ammontare che intendi riscattare, nonchè l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;
- Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN);

e) in caso di decesso dell'***Assicurato***, il ***Beneficiario***/i deve/devono inviare ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità del/i ***Beneficiario***/i o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il/i ***Beneficiario***/i sia/siano una persona giuridica;
- il certificato di morte dell'***Assicurato***;

[3]: A i sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'articolo 1923 del Codice Civile

- copia autenticata del testamento accompagnato da dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con l'indicazione (i) della circostanza che il testamento è l'ultimo da considerarsi valido e non è stato impugnato e (ii) degli eredi testamentari, le relative età e capacità di agire;
- in assenza di testamento, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento e che non vi sono altri soggetti cui la legge riconosce diritti o quote di eredità;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di ***Beneficiari*** di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, e copia di un valido documento di identità dello stesso.
- Modulo Questionario Antiriciclaggio per l'Adeguata Verifica (QADV).

AXA MPS Financial DAC ha diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta nel caso di particolari esigenze istruttorie. Nei casi di ***Riscatto*** totale, parziale e decesso dell'***Assicurato*** se il conto corrente è intestato a persona diversa da te o dai ***Beneficiari*** oppure è cointestato, è necessario fornire anche i documenti del cointestatario e specificare la relazione con il terzo il cui conto viene indicato.

Attenzione: in caso di mancata designazione dei *Beneficiari* in forma nominativa, *AXA MPS Financial DAC* può incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione dei *Beneficiari*.
In caso di richiesta di *Riscatto* totale, parziale o decesso dell'*Assicurato* non corredata dalla sopra elencata documentazione, *AXA MPS Financial DAC* effettua il disinvestimento delle *Quote* collegate al *Contratto* alla data di ricezione della richiesta, ma provvederà alla liquidazione delle somme solo al momento di ricezione della documentazione mancante.

Se non fornisci indicazioni diverse ad ***AXA MPS Financial DAC***, i pagamenti saranno eseguiti tramite accredito in conto corrente bancario.
I diritti che derivano da questo ***Contratto*** si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Codice Civile - Art. 2952 - ***Prescrizione*** in materia di assicurazione, comma 2).

Cosa si intende per ***Prescrizione***?
Con il termine ***Prescrizione*** intendiamo la cessazione di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge.
I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni.
Esempio:
Se muoio e i ***Beneficiari***:

- inviano comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC*** entro 10 anni da quando sono morto >> i ***Beneficiari*** hanno diritto alle prestazioni previste dal ***Contratto***;
- inviano comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC*** oltre 10 anni da quando sono morto >> i ***Beneficiari*** non hanno diritto alle prestazioni previste dal ***Contratto.***

Art. 1.9 - Diritto di Revoca e Recesso

La proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 23:59 del ***Giorno Lavorativo*** precedente al giorno in cui il ***Contratto*** è stipulato, ai sensi dell'Art. 1.3. In tal caso, ***AXA MPS Financial DAC*** ti restituisce il ***Premio Versato*** entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di ***Revoca***.

Puoi, inoltre, recedere dal ***Contratto*** entro 30 giorni dalla sua stipula. Dovrai comunicare il ***Recesso*** ad ***AXA MPS Financial DAC*** nelle seguenti modalità:

- rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato firmato il ***Contratto***; oppure,
- utilizzando la funzione messa a disposizione dal distributore nell'interfaccia online; oppure
- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- mediante lettera raccomandata, con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati all'Art. 1.8 ed indirizzata al seguente indirizzo:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
Dublin, D01 HP90 Ireland

Ai fini dell'efficacia del *Recesso* fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte di *AXA MPS Financial DAC*.

Se il ***Contratto*** è stato stipulato attraverso strumenti di comunicazione a distanza o mediante un'interfaccia online del distributore, ai sensi dell'art. 54-bis del Codice del Consumo, tu, in quanto consumatore, puoi sempre recedere dal ***Contratto*** entro 30 giorni, senza doverne indicare il motivo. Puoi effettuare il ***Recesso*** anche utilizzando la funzione messa a disposizione dal distributore nella stessa interfaccia online dove il ***Contratto*** è stato stipulato. La funzione di ***Recesso*** ti consente di inviare una comunicazione di ***Recesso*** online, a cui seguirà un avviso di ricevimento del ***Recesso*** che ti invierà il distributore. ***AXA MPS Financial DAC*** ti rimborsa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al ***Recesso***, il ***Controvalore delle Quote*** attribuite al ***Contratto*** calcolato come prodotto tra il ***Valore Unitario delle Quote***, osservato il secondo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di ricezione da parte di ***AXA MPS Financial DAC*** della richiesta di ***Recesso*** (purché corredata della documentazione necessaria) e il numero delle ***Quote*** collegate al ***Contratto*** a questa data, incrementato dai ***Costi di Caricamento***, se previsti, e dedotte eventuali agevolazioni.

Sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC*** sono indicate le istruzioni pratiche e le procedure per l'esercizio del diritto di ***Recesso***, comprendenti il numero di telefono, l'indirizzo di posta elettronica o le informazioni relative ad altri mezzi di comunicazione utilizzabili, nonché, l'esistenza e la collocazione della funzione di ***Recesso***.[4]

Art. 1.10 - Imposte

Le imposte e tutti gli oneri fiscali dovuti per il ***Contratto*** sono a carico tuo o dei ***Beneficiari*** ed aventi diritto. Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al ***Contratto***, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti ***Condizioni di Assicurazione,*** fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi.
Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del ***Contratto*** e ***AXA MPS Financial DAC*** non offre consulenza sul trattamento fiscale. Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a tuo carico ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che ti informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.
Sono a tuo carico le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista per te la corresponsione di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al ***Contratto***.
Il ***Contratto*** è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai ***Contraenti*** e agli ***Assicurati*** aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. Se il ***Contraente/Assicurato*** trasferisce la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il ***Contratto*** potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del ***Contraente/Assicurato*** stesso.
Devi informare per iscritto ***AXA MPS Financial DAC*** di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del ***Contratto*** verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto. In tal caso, previo assenso da parte del ***Contraente/Assicurato***, ***AXA MPS Financial DAC*** può trasferire i dati personali del ***Contraente/Assicurato***, ad un'altra società facente parte del Gruppo AXA operante nel nuovo stato di residenza, domicilio o sede legale del ***Contraente/Assicurato***, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.
La variazione di residenza potrebbe consentire ad ***AXA MPS Financial DAC*** di sospendere e/o sciogliere il ***Contratto***. In caso di scioglimento, il ***Contraente*** può sempre richiedere il pagamento del ***Valore di Riscatto*** totale del ***Contratto*** stesso.

1.10.1 Detrazione fiscale dei premi

Il ***Premio Versato*** corrisposto, nei limiti della sua quota relativa alla ***Copertura Assicurativa*** che riguarda il rischio di morte e per un importo massimo di 530 euro a decorrere dal 2014, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal ***Contraente*** nella misura del 19%, alle condizioni e nei limiti previsti dalla legge.
Ai fini dell'applicazione della detrazione d'imposta, laddove il ***Contratto*** preveda la copertura di più rischi aventi un regime fiscale differenziato, nel ***Contratto*** viene evidenziato l'importo del ***Premio Versato*** relativa a ciascun rischio. Se l'***Assicurato*** è diverso dal ***Contraente***, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'***Assicurato*** risulti fiscalmente a carico del ***Contraente***.

1.10.2 Tassazione delle somme corrisposte a soggetti non esercenti attività d'impresa

[4]: La funzione di Recesso come previsto dal Codice del Consumo sarà disponibile per i Contratti conclusi a distanza tramite interfaccia on line dal 19 giugno 2026.

1) In caso di decesso dell'***Assicurato***
Le somme pagate da ***AXA MPS Financial DAC*** in caso di decesso dell'***Assicurato*** non sono soggette a tassazione IRPEF in capo al percettore e sono esenti dall'imposta sulle successioni. Si segnala altresì che, per effetto della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (c.d. Legge di Stabilità), i capitali percepiti a decorrere dal 1 gennaio 2015 in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del ***Rischio Demografico***, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

2) In caso di ***Riscatto*** totale o di ***Riscatto*** parziale
Le somme corrisposte da ***AXA MPS Financial DAC*** in caso di ***Riscatto*** totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista di volta in volta dalla legge. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il ***Capitale Maturato*** e l'ammontare dei premi pagati (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%. In caso di ***Riscatto*** parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del ***Riscatto*** parziale.

3) In caso di ***Recesso***
Le somme corrisposte in caso di ***Recesso*** sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il ***Riscatto*** totale del ***Contratto***.

1.10.3 Tassazione delle somme corrisposte a soggetti esercenti attività d'impresa

Le somme corrisposte a soggetti che esercitano l'attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa. Su tali somme ***AXA MPS Financial DAC*** non applica l'imposta sostitutiva di cui allart. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, ***AXA MPS Financial DAC*** non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

Art. 1.11 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.

Il Gruppo AXA Italia e ***AXA MPS Financial DAC*** collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Se non sei fiscalmente residente nella giurisdizione in cui il ***Contratto*** assicurativo è stato sottoscritto (c.d. transazione cross-border), il Gruppo AXA Italia potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del tuo Paese di appartenenza l'identità dello stesso e alcune informazioni relative al ***Contratto*** assicurativo.

Art. 1.12 - Provenienza dei Premi Versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.

Quando sottoscrivi il ***Modulo di Proposta***, dichiari, garantisci e certifichi ad ***AXA MPS Financial DAC***, con sede a Dublino (Irlanda), che:
(i) tutti i Premi Versati a fronte della presente proposta di assicurazione sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove hai la residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ci si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili;
(ii) nessuno dei Premi Versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Tu, e al momento della prestazione assicurativa il ***Beneficiario***, avete l'obbligo di fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** le informazioni complete, corrette e aggiornate al fine di consentire ad ***AXA MPS Financial DAC*** di ottemperare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.
Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi da instaurare o già in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, ***AXA MPS Financial DAC*** si astiene dall'instaurare, eseguire o proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se, sussistendone i presupposti, effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

Art. 1.13 - Violazione delle dichiarazioni del Contraente; clausola risolutiva espressa e penali da Riscatto; blocco dei rimborsi

Tu ***Contraente*** riconosci e accetti che, in caso di violazione delle dichiarazioni che precedono, ***AXA MPS Financial DAC***, nell'ambito di quanto previsto dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

(I) risolvere immediatamente il ***Contratto***;
(II) a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) che precede, addebitare il massimo delle penali di ***Riscatto*** previste dal ***Contratto*** assicurativo come se tale ***Contratto*** fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
(III) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune;
(IV) se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare al ***Contraente*** i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del ***Contratto*** assicurativo, al netto delle penali di ***Riscatto*** e degli altri costi sostenuti ai sensi del punto (II) che precede (cd. ammontare rimborsato), oppure (b) se richiesto o preteso dalle competenti Autorità Governative, bloccare o versare alle relative Autorità Governative l'Ammontare Rimborsato, in tutto o in parte, oppure intraprendere eventuali altre azioni che le competenti Autorità Governative dovessero richiedere o pretendere.

Art. 1.14 - Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione

Al presente ***Contratto*** si applica la legge italiana.
Tutte le controversie relative al ***Contratto*** devono essere prima sottoposte alla procedura di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, nel luogo del giudice competente per territorio.[5]
Se la mediazione non ha successo, il foro competente è quello dell'Autorità Giudiziaria competente per il luogo dove il convenuto ha la residenza, domicilio o la sede legale, ovvero quello dove ha sede l'intermediario assicurativo cui è assegnato questo ***Contratto***.
Qualora il ***Contraente***, l'***Assicurato***, il/i ***Beneficiario/i*** o i loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri) sia/no qualificabile/i come "consumatore/i"[6]
Le istanze scritte di mediazione nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC*** devono essere inviate a:
opsamf@axa.legalmail.it
In alternativa alla mediazione, puoi ricorrere all'Arbitro Assicurativo. Per maggiori informazioni puoi consultare il sito web www.arbitroassicurativo.org.

Rinvio alle norme di legge

Per tutto ciò che non è regolato nelle ***Condizioni di Assicurazione***, valgono le norme di legge.

[5]: Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 28/2010, così come modificato dalla Legge 98/2013

[6]: Ai sensi dell'art. 3, lett.a) d.lgs. n. 206 del 2005 e s.m.i. ("codice del consumo"), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

SEZIONE 2: CONDIZIONI CONTRATTUALI

Quando inizia la copertura e quando finisce? Quando posso investire e quali sono le modalità di investimento?

2.1 - Durata del Contratto e limiti di età
2.2 - Premio, Versamenti Aggiuntivi e modalità di pagamento
2.3 - Fondi Assicurativi
2.4 - Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto
2.5 - Costi gravanti sui Premi
2.6 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi e Altri Costi
2.7 - Trasferimento tra Fondi (switch)
2.8 - Riscatto totale e Riscatto parziale
2.9 - Annullamento del numero di Quote dei Fondi attribuite al Contratto
2.10 - Opzioni contrattuali
2.11 - Variazioni contrattuali
2.12 - Reclami
2.13 - Rinvio

Art. 2.1 - Durata del Contratto e limiti di età

Il ***Contratto*** ha vita intera e, pertanto, la sua durata coincide con la vita dell'***Assicurato***.

Il ***Contratto*** è rivolto:
- a te persona fisica; o
- alle persone giuridiche

con la condizione che tu e l'***Assicurato*** abbiate, al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta***, un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

In aggiunta al decesso dell'***Assicurato***, il ***Contratto*** si estingue nei seguenti casi:
a) ***Riscatto*** totale;
b) Annullamento del numero di ***Quote*** attribuite al ***Contratto***, come indicato al successivo Art. 2.9;
c) ***Recesso*** dal ***Contratto*** o ***Revoca della Proposta***.

Art. 2.2 - Premio, Versamenti Aggiuntivi e modalità di pagamento

L'importo minimo del ***Premio Unico*** per la sottoscrizione del ***Contratto*** pari a 100.000 euro.

Puoi incrementare l'importo del ***Premio Unico*** con una somma pari a 500 euro, o un suo multiplo che devi corrispondere in un'unica soluzione prima della stipula del ***Contratto***.

Il *Contratto* non consente la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi.

Puoi pagare i premi solo con uno dei seguenti mezzi di pagamento e secondo le modalità di seguito precisate:
- addebito sul conto corrente bancario, delegando la tua banca;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato ad ***AXA MPS Financial DAC***

Non puoi pagare i premi in contanti.

Il ***Contratto*** prevede il riconoscimento di un bonus iniziale pari al 5% del ***Premio Versato***. Questo bonus viene investito nel ***Fondo Interno*** costituito in base alla linea di investimento da te scelta al momento della sottoscrizione. Il riconoscimento del bonus sopraindicato comporta quindi un aumento del ***Premio Versato*** a totale carico di ***AXA MPS Financial DAC***. In caso di esercizio del diritto di ***Recesso***, il bonus precedentemente attribuito verrà trattenuto da ***AXA MPS Financial DAC***.

Art. 2.3 - Fondi Assicurativi

Il ***Fondo Interno*** abbinato al presente ***Contratto*** è collegabile ad una delle 12 linee di Investimento selezionabili. Ciascuna

linea di investimento rappresenta una politica di gestione del ***Fondo Interno*** diversa, con un predefinito ***Benchmark*** e profilo rischio-rendimento:

- Aggressive;
- Alternative Investments;
- Balanced;
- Conservative;
- Controlled;
- Defensive;
- Dynamic;
- Fixed Income;
- Moderate;
- Moderate Italian Sovereign;
- Moderate Italian Corporate;
- Precious & Real Asset.

La disciplina delle linee di investimento è contenuta nell'apposito Regolamento, disponibile sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC***. ***AXA MPS FInancial DAC*** ha la facoltà di istituire nuove linee di investimento, alle quali puoi aderire con le modalità previste all'Art. 2.7. Ogni nuova linea di Investimento sarà disciplinata da un proprio Regolamento e verrà resa disponibile sul sito internet di ***AXA MPS FInancial DAC***.

Art. 2.4 - Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto

Il ***Premio Versato*** viene investito in ***Quote*** di un ***Fondo Interno*** appositamente costituito come indicato all'Art. 2.3. Il numero delle ***Quote*** assegnate si ottiene dividendo il ***Premio Versato*** per il ***Valore Unitario della Quota*** relativo al ***Fondo Interno***.

Il ***Valore Unitario delle Quote*** del ***Fondo Interno*** viene determinato quotidianamente da ***AXA MPS Financial DAC*** (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo del ***Fondo Interno***, al netto delle ***Commissioni di Gestione*** di cui all'Art. 2.6.1 per il numero delle ***Quote*** presenti nel ***Fondo Interno*** stesso. Si segnala che l'ammontare complessivo dell'attivo del ***Fondo Interno*** verrà determinato prendendo a riferimento l'ultimo valore di quota disponibile di ciascuno strumento finanziario componente il ***Fondo Interno*** stesso.

Al verificarsi degli eventi previsti dal ***Contratto*** per l'erogazione delle prestazioni assicurative, ***AXA MPS Financial DAC*** procederà a dare seguito alle operazioni di conversione delle quote in somme da erogare entro il secondo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di ottenimento dell'intera documentazione richiesta ai sensi dell'Art. 1.8 delle ***Condizioni di Assicurazione***.

A causa di caratteristiche specifiche di alcuni strumenti finanziari che potrebbero comporre il ***Fondo Interno***, le tempistiche di conversione delle quote in somme da erogare di tali strumenti finanziari e quindi di erogazione finale delle prestazioni potrebbero eccedere i 2 giorni lavorativi. In tal caso, ***AXA MPS Financial DAC*** procederà con l'erogazione della prestazione richiesta esclusivamente a seguito della conversione totale di tutte le quote presenti nel ***Fondo Interno*** ed entro il temine massimo di 30 giorni dalla data di tale conversione totale. Nel periodo intercorrente fra l'invio della richiesta e l'effettiva conversione di tutte le quote e degli eventuali strumenti finanziari presenti nel ***Fondo Interno***, ***AXA MPS Financial DAC*** trasferirà automaticamente in liquidità l'ammontare delle quote e degli strumenti finanziari.

Nell'ipotesi in cui, per motivi non dipendenti dalla sua volontà, non dovesse essere in grado di eseguire le operazioni di conversione delle quote come indicato nel presente articolo, ***AXA MPS Financial DAC*** si impegna ad eseguire queste operazioni alla prima occasione successiva disponibile.

Art. 2.5 - Costi gravanti sui Premi

2.5.1 Spese di emissione
Il ***Contratto*** non prevede ***Spese di Emissione***.

2.5.2 Costi di caricamento
Il ***Contratto*** non prevede ***Costi di Caricamento***.

2.5.3 Sconti sugli oneri

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare a titolo esemplificativo ma non esaustivo te e la

tua relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del ***Premio Versato***, gli investimenti da te selezionati e l'età dell'***Assicurato***, ***AXA MPS FInancial DAC*** può applicare sconti sulla percentuale dei costi sopra indicati e specifiche deroghe, concordando individualmente tale agevolazione con te.

Inoltre ***AXA MPS Financial DAC*** può definire in futuro, comunicandotelo tempestivamente, eventuali sconti generali o agevolazioni finanziarie applicabili a tutti i ***Contraenti*** in determinati periodi temporali o ad alcune categorie predeterminate.

Art. 2.6 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi e Altri Costi

2.6.1 Commissioni di Gestione

Sul ***Fondo Interno*** grava una ***Commissione annua di Gestione*** variabile in funzione dell'ammontare del ***Premio Versato***, calcolate e prelevate quotidianamente dal ***Fondo Interno***. Dal momento della sottoscrizione sul fondo gravano le ***Commissioni di Gestione*** riportate nella tabella.

Premio Versato	Commissione annua di Gestione in percentuale del patrimonio netto.
€ 100,000 - € 2,999,999	2.00%
€ 3,000,000 - € 4,999,999	1.70%
> € 5,000,000	1.50%

2.6.2 Costo per la prestazione assicurativa

Il ***Contratto*** prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso. ***AXA MPS Financial DAC*** si fa direttamente carico di tale costo, che è quindi non prelevato dal ***Premio Unico*** versato.

2.6.3 Costi di rimborso del capitale (c.d. ***Costi di Riscatto***) e di decesso

In caso di ***Riscatto*** totale o parziale e di decesso durante le prime cinque annualità di ***Contratto***, saranno applicati i seguenti costi in percentuale del premio:

Anno dalla data di decorrenza	1	2	3	4	5	6
Costo di Riscatto o di decesso in %	5,00%	4,00%	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%

A partire dal sesto anno, non verranno applicati costi di ***Riscatto*** o di decesso.

2.6.4 Costi di trasferimento tra Fondi (switch)

Non è previsto alcun costo per il trasferimento tra ***Fondi*** (switch).

2.6.5 Costi addebitati al Fondo Interno (c.d. ***Costi Indiretti***)

Con riferimento ai ***Fondi Interni***:

- commissione per la gestione degli ***OICR***, il cui costo annuo varia fino a un massimo del 2.50% ed è applicato dalle rispettive società di gestione. Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la commissione massima applicata dalle società di gestione potrà essere rivista.
- ***AXA MPS Financial DAC*** ti invierà una comunicazione dell'avvenuta variazione e concedendoti il ***Riscatto*** senza applicazione della penalità eventualmente prevista;
- eventuali commissioni di overperformance applicate e percepite dalla società di gestione dei Fondi. Gli ***OICR*** utilizzati prevedono il riconoscimento di "rebates" ad ***AXA MPS Financial DAC***. Tali utilità sono riconosciute interamente al patrimonio dei ***Fondi Interni***.

Su ogni ***Fondo Interno*** gravano, in aggiunta alle ***Commissioni di Gestione*** di cui sopra, i seguenti altri costi:

- le spese di pubblicazione del Valore Unitario di ciascun ***Fondo Interno***;
- le spese di revisione e certificazione;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di amministrazione e custodia.

Art. 2.7 - Trasferimento tra Fondi (switch)

A partire dal giorno successivo alla data di stipula del ***Contratto***, puoi richiedere in ogni momento di cambiare il profilo e la linea di investimento associata alla polizza.

Art. 2.8 - Riscatto totale e Riscatto parziale

In qualsiasi momento della durata contrattuale, a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla stipula del ***Contratto***, puoi richiedere il ***Riscatto*** totale o il ***Riscatto*** parziale.

In caso di ***Riscatto*** totale o parziale o di decesso durante le prime cinque annualità di ***Contratto***, saranno applicati costi come previsto dall'Art. 2.6.3.

2.8.1 Riscatto totale

In caso di ***Riscatto*** totale, la liquidazione del valore di ***Riscatto*** pone fine al ***Contratto*** con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte di ***AXA MPS Financial DAC***. Il valore del ***Riscatto*** totale è pari al prodotto tra il ***Valore Unitario delle Quote*** e il numero di ***Quote*** detenute alla medesima data, al netto dei ***Costi di Riscatto***.

2.8.2 Riscatto parziale

Puoi effettuare l'operazione di ***Riscatto*** parziale, nella misura minima di 10.000 euro, con le stesse modalità previste per il ***Riscatto*** totale. In questo caso ***AXA MPS Financial DAC*** liquiderà un numero di ***Quote*** corrispondente all'importo richiesto al netto dei ***Costi di Riscatto***. L'importo residuale, a fronte di riscatti parziali non potrà essere inferiore a 50.000 euro.

Attenzione: *AXA MPS Financial DAC* non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del *Premio Versato*, pertanto vi è la possibilità che ottieni un ammontare inferiore al *Premio Versato*, per effetto dei rischi finanziari connessi al *Contratto*. Ti assumi il rischio dell'andamento negativo del *Valore Unitario delle Quote*. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del *Contratto* sono riconducibili alle possibili variazioni del *Valore Unitario delle Quote* del *Fondo Interno*, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività sottostanti al *Contratto*, di cui le *Quote* sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai *Premi Versati*. *AXA MPS Financial DAC* non offre alcuna garanzia di restituzione del *Premio Versato*.

Art. 2.9 - Annullamento del numero di Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto

AXA MPS Financial DAC, se ne ravvisa l'esigenza in una prospettiva di maggior efficienza, sia in termini di costi che di adeguatezza dimensionale del ***Fondo Interno***, al fine di perseguire il tuo interesse, può fondere il ***Fondo Interno*** con altro/i ***Fondo/i Interno/i*** con simili caratteristiche e politiche di investimento omogenee. ***AXA MPS Financial DAC***, inoltre, può liquidare il ***Fondo Interno*** a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del ***Fondo Interno*** stesso.

Se tutte le ***Quote*** del ***Fondo Interno*** assegnate al ***Contratto*** sono annullate, il ***Contratto*** si intende risolto in via automatica. In questo caso si applicano le norme relative al ***Riscatto*** totale.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per gli investitori e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Attenzione: In caso di annullamento del numero di *Quote* del *Fondo Interno* attribuite al *Contratto*, l'ammontare che ti viene corrisposto può essere inferiore al *Premio Versato*.

Art. 2.10 - Opzioni contrattuali

Non sono previste opzioni contrattuali.

Art. 2.11 - Variazioni contrattuali

AXA MPS Financial DAC ti dà tempestiva comunicazione per iscritto riguardo qualunque modifica delle ***Condizioni di Assicurazione***, nel caso di:

a) variazioni legislative o disposizioni degli organi di vigilanza, che comportino delle variazioni alle previsioni contrattuali;
b) variazioni della disciplina fiscale applicabile al ***Contratto***, a ***AXA MPS Financial DAC*** o ai ***Fondi Interni*** che comporti una modifica delle norme contrattuali;
c) variazione della misura dei costi, di cui agli Artt. 2.5 e 2.6;
d) variazioni del Regolamento del/i ***Fondo/i Interno/i***.

Nei soli casi previsti dalle lettere c) e d), se non intendi accettare tali modifiche dovrai darne comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno a
  AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami
  Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
  Dublin, D01 HP90 - Ireland

entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di ***AXA MPS Financial DAC***. In tal caso il ***Contratto*** si considererà risolto e ti sarà restituito un importo pari al ***Valore di Riscatto*** totale così come calcolato ai sensi del precedente articolo 2.8.1 e, laddove le modifiche incidano negativamente ed in modo rilevante sui tuoi diritti, del ***Beneficiario*** o entrambi, senza il pagamento di alcun costo o eventuale penale (es. ***Costi di Riscatto***).

In ogni caso, ***AXA MPS Financial DAC*** darà tempestiva notizia delle modifiche di cui sopra tramite aggiornamento della documentazione precontrattuale.

In mancanza di tale comunicazione, il ***Contratto*** resterà in vigore alle nuove condizioni.

Art. 2.12 - Reclami

Devi inviare per iscritto (posta, e-mail) all'Ufficio Reclami di ***AXA MPS Financial DAC*** eventuali reclami relativi ad un ***Contratto*** o servizio assicurativo nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC*** o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, nonchè qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati. Devi inviare reclami e richieste di informazioni seguendo queste modalità:

E-mail: reclami@axa-mpsfinancial.ie
Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
Dublin, D01 HP90 - Ireland Numero Verde 800.231.187

ricordandoti di indicare:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del ***Contraente***;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

AXA MPS Financial DAC fornisce risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente. Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, ***AXA MPS Financial DAC*** inserisce nella risposta una chiara spiegazione della posizione assunta in relazione al reclamo stesso oppure della sua mancata risposta. Se il reclamante non ha ricevuto risposta oppure ritiene la stessa non soddisfacente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'***IVASS*** (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it) fornendo copia del reclamo già inoltrato a ***AXA MPS Financial DAC*** ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'***IVASS*** alla sezione per il Consumatore - come presentare un reclamo o può rivolgersi all'Arbitro Assicurativo secondo le modalità indicate sotto.

Eventuali reclami possono anche essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo:
Financial Services Ombudsman
3rd Floor, Lincoln House,
Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland

Inoltre, il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- **Mediazione**: (Decreto Legislativo n. 28/2010 e ss.mm.) può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelle presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. La legge ne prevede l'obbligatorietà nel caso in cui si intenda esercitare in giudizio i propri diritti in materia di contratti assicurativi o finanziari e di risarcimento da responsabilità medica e sanitaria, costituendo condizione di procedibilità della domanda.
- **Negoziazione Assistita**: (Legge n. 162/2014) tramite richiesta del proprio Avvocato a ***AXA MPS Financial DAC***. È un accordo mediante il quale le parti convengono di cooperare in buona fede e con lealtà per risolvere in via amichevole la

controversia tramite l'assistenza di avvocati. Il fine del procedimento è la composizione bonaria della lite, con la sottoscrizione delle parti - assistite dai rispettivi difensori - di un accordo detto convenzione di negoziazione. Viene prevista la sua obbligatorietà nel caso in cui si intenda esercitare in giudizio i propri diritti per ogni controversia in materia di risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti, ovverosia condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio civile. Invece è facoltativa per ogni altra controversia in materia di risarcimenti o di contratti assicurativi o finanziari.

- **Arbitro Assicurativo**: (Decreto interministeriale 6 novembre 2024, n. 215) prima di presentare un ricorso all'Arbitro Assicurativo, devi presentare un reclamo scritto ad ***AXA MPS Financial DAC*** o all'intermediario che hanno 45 giorni di tempo per rispondere. Se non ricevi risposta entro questo termine, oppure se non ritieni sufficiente la risposta ottenuta, puoi rivolgerti all'Arbitro Assicurativo. Per ricorrere all'Arbitro Assicurativo non devi aver già presentato un reclamo all'***IVASS***, è sufficiente il solo reclamo ad ***AXA MPS Financial DAC*** e/o allintermediario. Il ricorso va presentato online tramite il Portale AAS. Per maggiori informazioni puoi consultare quanto presente nell'area "Cos'è l'AAS" del sito www.arbitroassicurativo.org.

In caso di controversia relativa alla determinazione dei danni si può ricorrere alla perizia contrattuale prevista dalle ***Condizioni di Assicurazione*** per la risoluzione di tale tipologia di controversie. L'istanza di attivazione della perizia contrattuale dovrà essere indirizzata a ***AXA MPS Financial DAC*** all'indirizzo:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 - Ireland

Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito www.axa-mpsfinancial.ie. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'***IVASS*** o direttamente al sistema estero http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members.en.htm competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Eventuali reclami relativi alla mancata osservanza da parte di ***AXA MPS Financial DAC***, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonchè delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'***IVASS*** , secondo le modalità sopra indicate.

Art. 2.13 - Rinvio

Per tutto quanto non espressamente regolato dal ***Contratto***, valgono le disposizioni della legge italiana, in quanto applicabili. Si precisa che ***AXA MPS Financial DAC*** e il ***Fondo Interno*** sono soggetti alla legge Irlandese.

SEZIONE 3: PRESTAZIONI

Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entreremo in possesso?

3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Art. 3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'***Assicurato*** nel corso della durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale pari al ***Controvalore delle Quote*** (numero delle ***Quote*** del ***Fondo Interno*** assegnate al ***Contratto*** per il ***Valore Unitario della Quota***) moltiplicando per il 100,1%.
In aggiunta al ***Controvalore delle Quote, AXA MPS Financial DAC*** paga al massimo 10.000 euro.

Per l'erogazione delle prestazioni, ***AXA MPS Financial DAC*** effettuerà la conversione delle ***Quote*** in somme da erogare con le modalità indicate all'Art. 2.4 delle ***Condizioni di Assicurazione***.
I ***Beneficiari*** vengono pagati a seguito della ricezione, da parte di ***AXA MPS Financial DAC***, di tutta la documentazione indicata all'Art. 1.8 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***. Il rischio di decesso dell'***Assicurato*** è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'***Assicurato***, ad eccezione dei seguenti casi:

- il decesso sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
- dolo del ***Contraente*** o del ***Beneficiario***;
- partecipazione attiva dell'***Assicurato*** a delitti dolosi;
- partecipazione dell'***Assicurato*** a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata su richiesta del ***Contraente***, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'***Assicurato*** viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla ***Data di Decorrenza*** del ***Contratto***.

Attenzione: *AXA MPS Financial DAC* non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del *Premio Versato*, pertanto vi è la possibilità che ottieni un ammontare inferiore al *Premio Versato*, per effetto dei rischi finanziari connessi al *Contratto*. Ti assumi il rischio dell'andamento negativo del *Valore Unitario delle Quote*. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del *Contratto* sono riconducibili alle possibili variazioni del *Valore Unitario delle Quote* dei *Fondi Interni*, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività sottostanti al *Contratto*, di cui le *Quote* sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai *Premi Versati*.

AXA MPS Financial DAC non procederà mai a fornire alcuna ***Copertura Assicurativa***, soddisfare richieste di risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù del presente ***Contratto***, qualora tale copertura, pagamento o indennità possa esporla a divieti, sanzioni economiche o restrizioni ai sensi di Risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche o commerciali, leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

Art. 3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Se chiedi il ***Riscatto*** totale, ***AXA MPS Financial DAC*** ti paga una prestazione.

Come è determinata la prestazione?
Per i premi investiti nei ***Fondi Interni*** la prestazione è pari al ***Controvalore delle Quote*** dei ***Fondi*** attribuiti al ***Contratto*** alla data di ***Riscatto***, al netto dei ***Costi di Riscatto***. Il tuo premio investito nei ***Fondi*** attribuiti al ***Contratto*** non hanno diritto ad alcun tasso di rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti sono a tuo carico.

La prestazione che ***AXA MPS Financial DAC*** ti deve riconoscere può dunque essere inferiore ai premi che hai versato.
Nella determinazione della prestazione devi tenere conto di ***Riscatti*** parziali. Se richiedi la prestazione per ***Riscatto*** totale determini la fine del ***Contratto*** a partire dalla data di ricezione della richiesta.

Per ulteriori informazioni sul ***Riscatto*** totale, prendi visione dell'Art. 2.8.1.

Le prestazioni assicurative previste dal ***Contratto*** decorrono dalla data di stipula del ***Contratto***.