Glossario dei termini tecnici utilizzati

Di seguito trovi le definizioni dei termini più rilevanti usati nel Set Informativo (evidenziati in grassetto corsivo e il loro significato per questo Contratto).

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il ***Contratto***, anche non coincidente con te e con il ***Beneficiario***. Le prestazioni previste dal ***Contratto*** sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

AXA MPS Financial DAC: società regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese, con Sede Legale in Irlanda, appartenente al Gruppo assicurativo AXA Italia (iscritto all'albo dei Gruppi assicurativi), a sua volta appartenente al Gruppo assicurativo AXA.

Benchmark: portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di ***Fondi***.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata da te in polizza, che può anche non coincidere con te o con l'***Assicurato***, e che riceve la prestazione prevista dal ***Contratto***.

Capitale Investito: parte dell'importo versato che viene effettivamente investito da ***AXA MPS Financial DAC*** in ***Fondi Interni*** o ***OICR***. È calcolato come la differenza tra il ***Capitale Nominale*** e i ***Costi di Caricamento***, e se presenti di altri costi applicati al momento del pagamento incrementato del bonus iniziale.

Capitale Maturato: capitale che tu o il ***Beneficiario*** avete il diritto di ricevere alla data di ***Riscatto***. Il ***Capitale Maturato*** viene calcolato in base alla valorizzazione del ***Capitale Investito*** in corrispondenza della data di cui sopra.

Capitale Nominale: i ***Premi Versati***, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle ***Spese di Emissione***, se previste dal ***Contratto.***

Categoria: è una classificazione del ***Fondo*** che indica in modo sintetico la sua politica di investimento.

Certificato di Polizza: il documento che attesta la stipula del ***Contratto***.

Classe: suddivisione di un ***Fondo*** rispetto alla politica sulle ***Commissioni di Gestione*** adottata e ad altre caratteristiche.

Commissione di Gestione: compensi pagati al ***Gestore*** del ***Fondo*** tramite addebito diretto sul patrimonio dello stesso, oppure tramite cancellazione di ***Quote*** per remunerare l'attività di gestione. Le ***Commissioni di Gestione*** sono calcolate quotidianamente o settimanalmente sul patrimonio netto del ***Fondo*** e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

Condizioni di Assicurazione: le condizioni del ***Contratto***, che ti vengono consegnate.

Conferma di Investimento: comunicazione che ti viene inviata sull'ammontare del ***Premio Versato*** e del ***Capitale Investito***, la ***Data di Decorrenza*** del ***Contratto***, il numero delle ***Quote*** attribuite, il loro ***Valore Unitario***, la ***Data di Valorizzazione***.

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

Contraente: sei tu, persona fisica o giuridica, anche non coincidente con l'***Assicurato*** o il ***Beneficiario***, che stipula il ***Contratto,*** nomina ed eventualmente modifica i ***Beneficiari*** e si impegna al versamento dei premi ad ***AXA MPS Financial DAC***.

Contratto: il presente ***Prodotto d'Investimento Assicurativo*** di tipo Unit Linked a ***Premio Unico*** denominato Melody Advanced Bonus Edition emesso da ***AXA MPS Financial DAC***.

Controvalore delle Quote: è l'importo ottenuto moltiplicando il numero delle ***Quote*** assegnate al ***Contratto*** ed esistenti alla ***Data di Valorizzazione*** di riferimento ed il ***Valore Unitario della Quota*** rilevato nella stessa data.

Conversione (c.d. Switch): operazione con cui effettui il disinvestimento di ***Quote***/azioni dei ***Fondi*** sottoscritte e il contestuale reinvestimento del ***Controvalore*** ricevuto in ***Quote***/azioni di altri ***Fondi***, ove tale facoltà sia prevista nella polizza.

Copertura Assicurativa: contratto attraverso il quale trasferisci ad ***AXA MPS Financial DAC*** il rischio di decesso.

Costi delle Coperture Assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal ***Contratto***, calcolati sulla base del rischio assunto da ***AXA MPS Financial DAC***.

Costi di Caricamento: parte del ***Premio Versato*** che paghi destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di ***AXA MPS Financial DAC***.

Costi di Riscatto: oneri a tuo carico se decidi di interrompere anticipatamente il ***Contratto***, richiedendo la liquidazione del ***Capitale Maturato***.

Costi Indiretti: costi gravanti sul ***Contratto***, quali ad esempio:

1) le spese di pubblicazione del ***Valore Unitario della Quota***;
2) le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
3) le spese di revisione e di certificazione;
4) gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
5) le spese di amministrazione e custodia.

Data di Decorrenza: la decorrenza del ***Contratto***, e quindi l'inizio della ***Copertura Assicurativa***, avviene il terzo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di pagamento del ***Premio Unico***.

Fondi: da intendersi come ***Fondi Interni*** e ***OICR/Fondi Esterni***.

Fondo Interno: fondo d'investimento per la gestione delle polizze Unit Linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, da te versati, i quali vengono convertiti in ***Quote*** (unit) del fondo stesso.

Gestione a Benchmark di tipo Attivo: gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento dei ***Fondi*** è finalizzata a creare valore aggiunto. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al ***Benchmark*** che può variare.

Gestore: soggetto incaricato della gestione dei ***Fondi***.

Giorno Lavorativo: qualsiasi giorno nel quale le banche sono aperte per lo svolgimento di attività ordinaria in Italia e in Irlanda e i soggetti inclusi nel ciclo di valorizzazione delle ***Quote*** svolgono la loro ordinaria attività.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. È l'autorità italiana che vigila sulle attività delle imprese di assicurazione che esercitano la propria attività in Italia.

Modulo di Proposta: il modulo contenente la proposta di assicurazione che sottoscrivi, al momento del versamento del premio, con il quale manifesti a ***AXA MPS Financial DAC*** la volontà di stipulare il ***Contratto*** in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR/Fondi Esterni: ***Fondi*** di investimento, non costituiti da ***AXA MPS Financial DAC***, quali ad esempio Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (***OICR***), nei quali confluisce il ***Premio Versato***, al netto dei relativi costi. Tale ***Categoria*** comprende le Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Premio Unico: importo che tu versi in soluzione unica ad ***AXA MPS Financial DAC*** per l'acquisto del ***Prodotto d'Investimento Assicurativo***.

Premio Versato: importo da te versato ad ***AXA MPS Financial DAC*** per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo.

Prescrizione: estinzione di un diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine previsto dall'art. 2952 del Codice Civile.

Qualifica: rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: unità di misura di un ***Fondo Interno*** o ***OICR/Fondo Esterno***. Rappresenta la quota parte in cui è suddiviso il patrimonio del ***Fondo Interno*** o dell'***OICR/Fondo Esterno***. Quando si sottoscrive un ***Fondo Interno*** o un ***OICR/Fondo Esterno*** si acquista un certo numero di ***Quote*** (tutte aventi uguale ***Valore Unitario***) ad un determinato prezzo.

Rating o Merito Creditizio: indicatore sintetico, assegnato da società indipendenti specializzate, che esprime il grado di

solvibilità, il merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate e rappresenta una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

Recesso: è il tuo diritto di determinare la cessazione degli effetti del ***Contratto***, con le modalità descritte dalle ***Condizioni di Assicurazione***, entro 30 giorni dalla stipula del ***Contratto***. Il diritto di ***Recesso*** si applica con le stesse modalità anche se il ***Contratto*** è stato stipulato mediante strumenti di comunicazione a distanza.

Referente Terzo: soggetto diverso dal ***Beneficiario***, nominato da te nei casi in cui hai esigenze specifiche di riservatezza, a cui ***AXA MPS Financial DAC*** potrà far riferimento in caso di decesso dell'***Assicurato.***

Rendimento: risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del ***Capitale Investito*** alla data di riferimento e il valore del ***Capitale Nominale*** al momento dell'investimento per il valore del ***Capitale Nominale*** al momento dell'investimento.

Revoca della Proposta: diritto di annullare la proposta prima che il ***Contratto*** sia stipulato.

Riscatto: è la possibilità che hai di richiedere la liquidazione parziale o totale del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle ***Condizioni di Assicurazione***.

Rischio Demografico: rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del ***Contraente*** o dell'***Assicurato*** (se persona diversa) al verificarsi del quale ***AXA MPS Financial DAC*** si impegna ad erogare le ***Coperture Assicurative*** previste dal ***Contratto***.

Rischio di Controparte: è la possibilità che una delle parti coinvolte in una transazione finanziaria (come un contratto derivato, un prestito o uno scambio di titoli) non adempia ai propri obblighi contrattuali, come il pagamento o la consegna di un bene, provocando una perdita finanziaria all'altra parte.

Sinistro: indica il verificarsi dell'evento dannoso a cui è collegata la prestazione assicurativa.

Spese di Emissione: spese fisse (ad es. spese di bollo) che ***AXA MPS Financial DAC*** sostiene per l'emissione del ***Contratto***.

Total Expense Ratio (TER): rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, tra il totale degli oneri posti a carico del ***Fondo Interno*** ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di ***OICR/Fondi Esterni***, il TER dovrà essere calcolato per ciascuno di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del ***Fondo Interno***, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore di Riscatto: l'importo che ti viene corrisposto in caso di ***Riscatto*** totale o parziale.

Valore Unitario della Quota (c.d. uNAV): indica, in ciascuna ***Data di Valorizzazione***, il rapporto tra il ***Valore del Patrimonio Netto*** del Fondo Interno (NAV) ed il numero di ***Quote*** del ***Fondo Interno*** esistenti alla data stessa.

Versamenti Aggiuntivi: le somme che versi dopo la stipula del ***Contratto*** che vanno a incrementare il numero delle ***Quote*** attribuite.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, etc.) in un dato periodo di tempo.