

# Condizioni di assicurazione

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

Data di realizzazione: Maggio 2019

### SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

**Si rinvia al Glossario dei Termini tecnici per una definizione dei termini impiegati nel testo con lettera iniziale maiuscola.**

#### **Art. 1 - Caratteristiche del Contratto**

Valore Selezione Plus (il "**Contratto**") è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a premio unico con possibilità di Versamenti Aggiuntivi, a vita intera, emesso da AXA MPS Financial DAC (l'**"Impresa di Assicurazione"**), un'impresa di assicurazione di diritto irlandese appartenente al Gruppo Axa Italia, a sua volta parte del Gruppo AXA.

Il Contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi, il cui importo è direttamente collegato al valore delle Quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), prescelti dal Contraente e nei quali è investito il Premio. Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art. 7. Il capitale varia in funzione dell'andamento del Valore delle Quote e pertanto non vi è alcuna garanzia di restituzione del Premio pagato, di corresponsione di un rendimento minimo, al momento del pagamento dell' indennizzo.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, gli OICR nei quali il Contraente può investire nel numero massimo di 15, sono quelli indicati al successivo articolo 11.

Indipendentemente dagli OICR prescelti dal Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettuerà, nel corso della durata del Contratto, un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto, volte, rispettivamente, a (i) effettuare una costante e periodica analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di fondi esterni cui collegare le prestazioni assicurative, nonché (ii), in determinate circostanze, quali, a titolo esemplificativo, momentanea sospensione dalla negoziazione dell'OICR prescelto, ovvero operazioni di fusione/liquidazione, variazione della politica d'investimento, stile di gestione, o il livello di rischio dell'OICR prescelto, eseguirà l'operazione di switch automatico in altro OICR appartenente alla medesima Gamma.

Si segnala che l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio del Contraente, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica al Contraente.

Per le informazioni di dettaglio circa la politica d'investimento e di gestione degli OICR si rinvia ai Regolamenti degli OICR, pubblicati sul sito internet delle società di gestione, ai quali si rimanda.

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di attivare e disattivare, l'Opzione Contrattuale iProtect, purché alla data di richiesta di attivazione il Controvalore delle Quote non sia inferiore a 15.000,00 euro.

iProtect mira a proteggere, la Soglia di Protezione, indipendentemente da quali siano gli OICR selezionati dal Contraente e nei quali il capitale risulta investito.

**Avvertenza: iProtect non garantisce un rendimento minimo, né la protezione del Capitale Investito. Con l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG pone in essere, in base al contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione, un'Attività di Protezione definita attraverso parametri matematico-finanziari e finalizzata a minimizzare – ma non a neutralizzare – il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto.**

**La Soglia di Protezione, nonché l'Ammontare Protetto raggiunto attraverso l'Attività di protezione è subordinato alla capacità del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG di adempiere entro i termini stabiliti, ai propri obblighi contrattuali nei confronti dell'Impresa di Assicurazione (cosiddetto rischio di credito e rischio controparte).**

## Condizioni di Assicurazione

Per maggiori informazioni circa l'Opzione Contrattuale iProtect si rinvia all'art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

### Art. 2 - Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 30.000,00 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto; l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 2.000,00 euro. È facoltà del Contraente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500,00 euro, incrementabili di importo pari o in multiplo di 250,00 euro.

Il pagamento dei Premi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento e nel corso di eventuali campagne promozionali, versamenti di Premi iniziali per importi anche inferiori ai minimi precedentemente indicati, secondo le modalità concordate tra l'Intermediario Distributore e l'Impresa di Assicurazione.

Il Premio Unico, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e il costo per la prestazione assicurativa indicato ai successivi Artt. 15.2 e 15.4, vengono investiti in Quote degli OICR collegati al Contratto. La data di investimento del Premio unico negli OICR coincide con la data di conclusione del Contratto.

### Art. 3 - Versamenti Aggiuntivi

Il Contraente potrà effettuare, in qualsiasi momento successivo alla conclusione del Contratto, Versamenti Aggiuntivi e richiedere che questi siano investiti in Quote di OICR collegati al Contratto, anche diversi da quelli già prescelti, ovvero negli OICR precedentemente selezionati, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite. L'importo minimo di investimento per effetto di Versamenti Aggiuntivi non potrà in ogni caso essere inferiore a 2.500,00 euro.

**Avvertenza: Quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva è possibile effettuare Versamenti Aggiuntivi, gli importi versati a titolo di Versamento Aggiuntivo saranno riallocati tra la Componente di Performance e la Componente Liquidità al fine di proteggere la Soglia di Protezione. Successivamente, la Soglia di Protezione verrà ridefinita secondo il nuovo Controvalore delle Quote comprensivo dell'importo oggetto di versamento aggiuntivo.**

**Per maggiori informazioni circa l'Opzione Contrattuale iProtect si rinvia all'art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

### Art. 4 - Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Proposta, allegato alla documentazione precontrattuale e contrattuale.

Il contratto è concluso l'ultimo giorno lavorativo della settimana in cui è pagato il premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta ovvero il contraente non abbia revocato la proposta.

Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalle ore ventiquattro del giorno in cui il Contratto si considera concluso ai sensi di quanto precedentemente indicato.

Il Contraente esprime sul Modulo di Proposta la propria preferenza in merito alla modalità con la quale intende ricevere comunicazioni scritte da parte dell'Impresa di Assicurazione. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del contratto, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare comunicazioni scritte via posta ordinaria, mediante pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla homepage della Compagnia di Assicurazione e/o mediante mezzi elettronici (ovvero, e-mail, SMS), a seconda della preferenza espressa in fase di sottoscrizione dal Contraente. Resta, comunque, ferma la possibilità per il Contraente di modificare, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, la modalità prescelta, contattando la Compagnia di Assicurazione ai riferimenti riportati di seguito ovvero richiedere alla Compagnia di Assicurazione l'invio dell'informativa su supporto cartaceo:

AXA MPS Financial DAC  
1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin, D02 FV10 - Ireland  
Numero Verde: 800.231.187  
Email: supporto@axa-mpsfinancial.ie

Il Contraente ha facoltà di chiedere l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, selezionando l'Opzione nel Modulo di Proposta o successivamente attraverso le modalità indicate dall'Intermediario Distributore e dall'Impresa di Assicurazione.

**Per maggiori informazioni circa l'Opzione Contrattuale iProtect si rinvia all'art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

**Art. 5 - Diritto di Revoca e Recesso**

La Proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso, ai sensi del precedente Art. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà al Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca. Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il Recesso dovrà essere comunicato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati al successivo Art. 17 e indirizzata al seguente indirizzo:

AXA MPS Financial DAC  
1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin, D02 FV10 - Ireland

Ai fini dell'efficacia del Recesso fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborserà al Contraente il Controvalore delle Quote calcolato come prodotto tra il Valore Unitario delle Quote osservato il Giorno di Riferimento, così come definito al successivo Art. 9, e il numero delle Quote collegate al Contratto alla suddetta data, con una reintegrazione dei costi indicati ai successivi Artt. 15.2 e 15.3.

**Art. 6 - Durata del Contratto**

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

Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni ed inferiore ad 85 anni.

In aggiunta al decesso dell'Assicurato, il Contratto, si estingue nei seguenti casi:

a) Riscatto totale; e b) annullamento del numero di Quote attribuite al Contratto, come previsto al successivo Art. 10.

**Art. 7 - Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario delle Quote (rilevato il Giorno di Riferimento, così come descritto al successivo Art. 9), e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data. L'Impresa di Assicurazione comunicherà al Contraente il numero delle Quote trasferite, di quelle attribuite e i Valori Unitari di ciascuna di esse.

Il capitale pagato dall'Impresa di Assicurazione in aggiunta al Controvalore delle Quote non potrà in ogni caso essere superiore a 10.000 euro.

Il valore delle Quote da prendere a riferimento per le finalità del pagamento della prestazione caso morte è quello rilevato il Giorno di Riferimento, come descritto al successivo Art. 9. Il pagamento ai Beneficiari avverrà a seguito della ricezione da parte dell'Impresa di Assicurazione di tutta la documentazione necessaria, come indicata all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto di eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad eccezione dei seguenti casi:

- decesso, entro i primi sette anni dalla data di decorrenza del Contratto, dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la prestazione assicurativa può essere eseguita 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 conclusione del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del Premio Versato, pertanto vi è la possibilità che il Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio Versato, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto. Il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle Quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente Contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle Quote degli OICR, 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.

In nessun caso l'Impresa di Assicurazione sarà tenuta 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.

## Condizioni di Assicurazione

Qualora l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva all'atto della ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione del decesso dell'assicurato, iProtect sarà automaticamente disattivato e il Controvalore delle Quote verrà rimborsato come previsto dal presente articolo.

**Per maggiori informazioni circa l'Opzione Contrattuale iProtect si rinvia all'art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

### Art. 8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente, e dell'Assicurato se diverso dal Contraente, devono essere esatte e veritiere. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che l'Impresa di Assicurazione non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, l'Impresa di Assicurazione ha diritto a:

#### a) in caso di dolo o colpa grave:

- impugnare il Contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
- trattenere il Premio relativo al periodo di assicurazione in corso al momento dell'impugnazione e, in ogni caso, il Premio corrispondente al primo anno;
- restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il Controvalore delle Quote acquisite al momento del decesso, se l'evento si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione;

#### b) ove non sussista dolo o colpa grave:

- recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi al Contraente entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
- se il decesso si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'Impresa di Assicurazione, o prima che l'Impresa abbia dichiarato di recedere dal Contratto, di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il Premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

**L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato, se diverso dal Contraente, comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute all'Impresa di Assicurazione.**

### Art. 9 - Valore Unitario delle Quote ed informativa in corso di Contratto. Giorno di Riferimento.

Il Premio pagato dal Contraente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi saranno impiegati per acquistare Quote di uno o più degli OICR riportati nella lista di cui all'All.to 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, fino ad un massimo di quindici, selezionati dal Contraente. Il numero di Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo il Premio investito, pari al Premio pagato al netto dei costi indicati al successivo Art. 15.1 e Art. 15.2 per il Valore Unitario della Quota relativo agli OICR prescelti, calcolato il Giorno di Riferimento, come definito di seguito.

Il Valore Unitario delle Quote di ciascuno degli OICR, è determinato dalle società di gestione degli stessi ed è inoltre pubblicato sui quotidiani finanziari indicati nei relativi prospetti informativi, nonché sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione ([www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)).

Il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione necessaria.

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e venerdì. Le richieste di investimento e disinvestimento, come sopra descritte, ricevute il sabato, si intendono ricevute dall'Impresa di Assicurazione il primo Giorno Lavorativo della settimana successiva.

Nel caso in cui il Valore Unitario delle Quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di Quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non sia di nuovo disponibile.

Nell'ipotesi in cui, per motivi non dipendenti dalla sua volontà, l'Impresa di Assicurazione non dovesse essere in grado di eseguire le operazioni di investimento o disinvestimento come indicato nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa di Assicurazione si impegna ad eseguire tali operazioni alla prima occasione successiva disponibile.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà al Contraente, entro dieci Giorni Lavorativi dalla data di valorizzazione delle Quote, mediante la lettera di conferma dell'investimento: l'ammontare del Premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di conclusione del Contratto, il numero delle Quote attribuite, il loro Valore Unitario, nonché la

relativa data di valorizzazione.

Con riferimento ai Versamenti Aggiuntivi, l'Impresa di Assicurazione comunicherà al Contraente per iscritto, entro dieci Giorni Lavorativi dalla data di valorizzazione delle Quote, l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, il numero delle Quote attribuite con il Versamento, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del Controvalore delle Quote complessivamente detenute, tenuto conto di eventuali Riscatti, superiore al 30% del Capitale Investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci Giorni Lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del Contratto che comporti la modifica delle prestazioni maturate, l'Impresa di Assicurazione è tenuta a fornire al Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano al Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario.

L'Impresa di Assicurazione trasmette inoltre, entro il 31 Maggio di ogni anno, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente, almeno, le seguenti informazioni:

- 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 e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate esclusivamente al verificarsi di eventi quali il decesso, incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità, e per la prestazione di una garanzia in termini di capitale o di rendimento;
- e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- f) importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a OICR, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- g) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- h) per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

**Art. 9-bis - Valore Unitario delle Quote ed Informativa in corso di Contratto con Opzione Contrattuale iProtect:**

Quando l'Opzione Contrattuale iProtect è attiva, la stessa, comporta una quotidiana attività di ribilanciamento tra la Componente di Performance e la Componente Liquidità, fornendo all'Impresa di Assicurazione i dati relativi al Valore Unitario delle Quote degli OICR oggetto di ribilanciamento, permettendo a quest'ultima di effettuare il calcolo del Valore Unitario delle Quote attribuite al Contratto. Nel caso in cui il Valore Unitario delle Quote di uno o più OICR oggetto di ribilanciamento non risultasse disponibili il Giorno di Riferimento, a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei gestori degli OICR, o dei mercati o per qualsiasi altra causa, lo stesso sarà calcolato alla prima data utile.

**Si specifica che iProtect non garantisce né la Soglia di Protezione, né un rendimento minimo, né la protezione del Capitale Investito, ciò nonostante, in casi di tensione sui mercati finanziari ove la volatilità e le variazioni di mercato, secondo comportamenti anomali e/o repentini da poter recare potenziali perdite per il Contraente, che determinino una diminuzione del Controvalore delle Quote al di sotto della Soglia di Protezione nonché nelle ipotesi in cui vi sia un disservizio che non consenta il calcolo del Valore Unitario delle Quote attribuite al Contratto, il Soggetto incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG sulla base degli accordi intercorsi con l'Impresa di Assicurazione, potrà essere chiamato a ripristinare la Soglia di Protezione con mezzi propri.**

Qualora l'attività di ribilanciamento non fosse completata entro il giorno precedente al Giorno di Riferimento della settimana in corso, la Valorizzazione delle Quote sarà rinviata al Giorno di Riferimento della settimana successiva.

Un'ulteriore ipotesi di rinvio della valorizzazione delle Quote è prevista qualora una delle parti coinvolte nel processo di valorizzazione, per motivi non dipendenti dalla propria volontà, dovesse ritardare e/o interrompere le attività coinvolte nel processo di valorizzazione, in qualsiasi Giorno Lavorativo della settimana.

**Avvertenza: Quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, il Contraente non potrà effettuare operazioni di switch.**

**Avvertenza: L'Impresa di Assicurazione e il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG non possono garantire che il Controvalore delle Quote sia sempre calcolato, disponibile e pubblicato. In particolare, potrebbero verificarsi dei casi di sospensione del calcolo o della valorizzazione delle Quote che non consentano di**

**riequilibrare la composizione del portafoglio. Inoltre, il soggetto che ha il compito di calcolare il Controvalore delle Quote di un determinato OICR potrebbe sospenderne il calcolo in situazioni di forza maggiore o che non ne consentano la regolare determinazione o pubblicazione.**

**Al verificarsi di tali ipotesi, così come nel caso in cui il valore pubblicato o trasmesso risulti errato, l'Impresa di Assicurazione e il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsch Bank AG non potranno essere ritenuti responsabili e nessuna reintegrazione sarà da questi dovuta in favore del Contraente.**

#### **Art. 10 - Annullamento del numero di Quote degli OICR attribuite al Contratto**

Nel caso in cui le Quote degli OICR attribuite al Contratto dovessero essere tutte annullate, il Contratto si intenderà automaticamente risolto e si applicheranno le previsioni relative al Riscatto totale, alle quali si rinvia, quanto alla valorizzazione delle Quote e alla liquidazione della prestazione.

In caso di annullamento solamente di alcune delle Quote degli OICR attribuite al Contratto, l'Impresa di Assicurazione ne darà tempestiva comunicazione al Contraente, richiedendo istruzioni. In caso di mancata comunicazione da parte dell'Contraente all'Impresa di Assicurazione nei 30 giorni successivi alla data di ricezione, da parte del Contraente, della richiesta di istruzioni, l'Impresa di Assicurazione provvederà a investire l'eventuale Controvalore delle Quote risultante dall'annullamento negli OICR selezionati dal Contraente, secondo le percentuali di investimento originariamente indicate.

Si segnala che vi è la possibilità che, anche in caso di annullamento del numero di Quote di OICR attribuite al Contratto, l'ammontare corrisposto ai Contraenti sia inferiore al Premio Versato.

#### **Art. 11 - OICR**

Gli OICR, abbinabili al presente Contratto nel numero massimo di 15, sono elencati nell'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione.

La disciplina di tali OICR è contenuta nel relativo Regolamento, disponibile sul sito internet della Compagnia. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la lista degli OICR che il Contraente potrà selezionare.

Si segnala che l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio del Contraente, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originaria mente prescelti, eccezion fatta per l'Attività di salvaguardia del Contratto, come descritta all'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica al Contraente.

#### **Art. 12 - Opzione Contrattuale iProtect**

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di attivare e disattivare l'Opzione Contrattuale facoltativa denominata iProtect, purché alla data di richiesta di attivazione il Controvalore delle Quote non sia inferiore a 15.000,00 euro.

iProtect mira a proteggere, l'85% del maggior Controvalore delle Quote registrato dal Contratto nell'arco del periodo di attivazione (Soglia di Protezione) indipendentemente da quali siano gli OICR selezionati dal Contraente e nei quali il capitale risulti investito.

**Avvertenza: iProtect non garantisce né la Soglia di Protezione, né un rendimento minimo, né la protezione del Capitale Investito. È un'opzione contrattuale finalizzata a minimizzare – non neutralizzare – il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto.**

il Contraente ha facoltà di chiedere l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, selezionando l'Opzione nel Modulo di Proposta, o successivamente attraverso le modalità indicate dall'Intermediario Distributore e dall'Impresa di Assicurazione.

Entro 10 giorni lavorativi dall'attivazione di iProtect l'Impresa di Assicurazione invierà al Contraente una Lettera di Conferma di attivazione.

**In caso di attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, l'originale allocazione nei singoli OICR selezionati dal Contraente, potrà subire delle variazioni dovute al normale funzionamento di iProtect stesso.** Tali variazioni sono determinate dalla riallocazione del portafoglio tra la Componente di Performance e la Componente Liquidità nell'ambito dell'Attività di Protezione.

L'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect avrà effetto dal Mercoledì della settimana successiva da quella in cui è avvenuta la ricezione da parte della Impresa di Assicurazione, della richiesta di attivazione.

**Avvertenza: Quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, il Contraente non potrà effettuare operazioni di switch.**

**Qualora iProtect fosse già attiva e il Contraente ne richiedesse la disattivazione senza procedere ad una contestuale ridefinizione dell'allocazione del portafoglio, il Controvalore delle Quote sarà trasferito nel Fondo di Salvaguardia, dove potrà rimanere senza alcun limite di tempo ai costi indicati nelle presenti Condizioni di Assicurazione, fino ad un'eventuale richiesta di riallocazione.**

La disattivazione di iProtect avrà effetto dal Mercoledì della settimana successiva alla ricezione da parte dell'Impresa di Assicurazione della richiesta di disattivazione.

Entro 10 giorni lavorativi dalla disattivazione di iProtect l'Impresa di Assicurazione invia al Contraente la Lettera di Conferma di disattivazione.

**Avvertenza: La permanenza nel Fondo di Salvaguardia non garantisce il Controvalore delle Quote registrato al momento del trasferimento del portafoglio nel fondo stesso, né garantisce un rendimento minimo o la protezione del Capitale.**

**iProtect ha una durata minima di una settimana, che decorre dal Giorno di Riferimento.**

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e venerdì. Le richieste ricevute il sabato, si intendono ricevute dall'Impresa di Assicurazione il primo Giorno Lavorativo della settimana successiva.

Non è invece previsto alcun periodo temporale massimo di permanenza in iProtect.

È tuttavia stabilito un numero massimo di operazioni di attivazione gratuite, pari a 6 in ogni anno solare inclusa l'attivazione iniziale. Dalla settima operazione di attivazione, sarà applicato un costo pari a 25 euro per ciascuna operazione.

Entro 10 giorni lavorativi dall'attivazione/disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, l'Impresa di Assicurazione si impegna a darne conferma scritta all'Contraente.

**Avvertenza: La richiesta di attivazione di iProtect è sottoposta all'approvazione dell'Impresa di Assicurazione che può discrezionalmente rifiutarla, dandone adeguata informativa al Contraente.**

**Avvertenza: L'Impresa di Assicurazione può sia disporre la sospensione/interruzione dalla possibilità di effettuare nuove attivazioni di iProtect, sia sospendere od interrompere l'Opzione Contrattuale iProtect per le polizze su cui questa risultasse già attiva, dandone adeguata informativa al Contraente tramite la Lettera di Sospensione/Interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect.**

La sospensione/interruzione è disposta ogniqualvolta, a giudizio dell'Impresa di Assicurazione, ricorra un giustificato motivo.

A titolo esemplificativo e non esaustivo sono da considerarsi giustificato motivo di sospensione/interruzione di iProtect i seguenti casi:

- 1) Situazioni di turbativa mercati finanziari;
- 2) Eventi rilevanti che riguardano il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG o i rapporti tra quest'ultimo e l'Impresa di Assicurazione quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
  - i) Modifica nei rapporti contrattuali intercorrenti tra l'Impresa di Assicurazione e il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect che possa avere un impatto sul funzionamento di iProtect o sull'Attività di Protezione;
  - ii) Cessazione per qualsivoglia motivo del contratto intercorrente tra l'Impresa di Assicurazione e il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG e/o sostituzione di quest'ultimo con altro soggetto;
  - iii) Eventuale contenzioso tra l'Impresa di Assicurazione e il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect iProtect – Deutsche Bank AG;
  - iv) Assoggettamento del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect iProtect – Deutsche Bank AG a procedura concorsuale.
- 3) Eventi rilevanti che attengono all'OICR a servizio della Componente Liquidità quali:
  - i) Modifica della politica di gestione di tale OICR;
  - ii) Sostituzione del gestore;
  - iii) Liquidazione dell'OICR;
  - iv) Sostituzione di tale OICR con un altro fondo monetario.
- 4) Malfunzionamenti o altro genere di problemi tecnici sui sistemi informativi di ogni soggetto coinvolto nell'Attività di Protezione o nel processo per il funzionamento dell'Opzione Contrattuale iProtect, tali da rendere impossibile il corretto funzionamento di iProtect stessa.
- 5) Ogni altro caso nel quale l'Impresa di Assicurazione ritenesse necessario sospendere/interrompere l'Opzione Contrattuale iProtect a tutela dei presidi di sana e prudente gestione del Contratto.

Il Fondo di Salvaguardia, come meglio specificato all'Art.15.7 delle Condizioni di Assicurazione, utilizzato nell'evento di cash-lock, valido per tutti i Contraenti che hanno aderito all'Opzione Contrattuale iProtect, e' individuato nel fondo Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund, appartenente alla categoria Liquidità, identificato con ISIN IE0005023910 e codice fondo CS25, avente commissione annua pari al 0,90% del Controvalore delle Quote.

**Qualora si verificasse una sospensione/interruzione, il Controvalore delle Quote potrebbe essere, a discrezione dell'Impresa di Assicurazione, interamente trasferito nel Fondo di Salvaguardia, con conseguente disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect. Pertanto il Contraente sarebbe chiamato, in quell'occasione, alla ridefinizione della riallocazione del proprio portafoglio.**

**Avvertenza: Ogniqualvolta, a giudizio dell'Impresa di Assicurazione, ricorra un giustificato motivo, l'Impresa di Assicurazione può decidere, a propria discrezione, di rendere l'Opzione Contrattuale iProtect definitivamente indisponibile, non accettando nuove attivazioni e disattivando automaticamente iProtect dalle polizze su cui questa risultasse già attiva.**

## **La disattivazione comporta il trasferimento del Controvalore delle Quote nel Fondo di Salvaguardia.**

La Lettera di Sospensione/Interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect trasmessa all'Contraente che avesse attivato iProtect sul proprio Contratto, riporta l'indicazione dei motivi sottesi alla definitiva indisponibilità e lo invita a selezionare una nuova allocazione nei singoli OICR disponibili.

### **Funzionamento dell'Opzione Contrattuale iProtect**

In caso il Contraente richieda l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, l'Impresa di Assicurazione trasmette al Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG l'ordine di porre in essere un'Attività di Protezione del portafoglio su base individuale finalizzata a perseguire la Soglia di Protezione, pur senza alcuna garanzia. iProtect mira a proteggere, l'85% del maggior Controvalore delle Quote registrato dal Contratto nell'arco del periodo di attivazione di iProtect attraverso il ribilanciamento effettuato, anche su base giornaliera, tra la Componente di Performance e la Componente Liquidità, affinché sia perseguita la Soglia di Protezione, indipendentemente da quali siano gli OICR selezionati dall'Contraente e nei quali il Capitale risulti investito.

**Avvertenza: iProtect non garantisce un rendimento minimo, né la protezione del Capitale Investito. Con l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG pone in essere, in base al contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione, un'Attività di Protezione definita attraverso parametri matematico-finanziari e finalizzata a minimizzare – ma non a neutralizzare – il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto.**

**La Soglia di Protezione, nonché l'Ammontare Protetto raggiunto attraverso l'Attività di protezione è subordinato alla capacità del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG di adempiere entro i termini stabiliti, ai propri obblighi contrattuali nei confronti dell'Impresa di Assicurazione (cosiddetto rischio di credito e rischio controparte).**

**Il Contraente e/o i Beneficiari potrebbero pertanto ottenere, al momento del disinvestimento o del decesso dell'Assicurato, un importo inferiore sia alla Soglia di Protezione che al Capitale Investito, per effetto dei rischi finanziari direttamente e/o indirettamente connessi agli OICR in cui il Contratto è investito, per effetto del rischio di controparte collegato alla solvibilità degli emittenti gli strumenti finanziari in cui i suddetti OICR investono direttamente o indirettamente, nonché in riferimento all'Ammontare Protetto ed alla Soglia di Protezione, per il rischio che il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG non sia in grado di adempiere, entro i termini stabiliti, ai propri obblighi contrattuali nei confronti dell'Impresa di Assicurazione per effetto del Rischio di Controparte e/o di credito, pertanto il Soggetto incaricato alla Copertura di iProtect potrebbe non essere in grado di intervenire al ripristino della Soglia di Protezione. La Compagnia di Assicurazione liquiderà al Contraente esclusivamente il Controvalore delle Quote alla disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect.**

**Il Contraente non potrà agire nei confronti del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect Deutsche Bank AG.**

In casi di tensione dei mercati finanziari ove la volatilità e le variazioni di mercato, secondo comportamenti anomali e/o repentini da poter recare potenziali perdite per il Contraente, è possibile un intervento del Soggetto incaricato alla Copertura di iProtect – Deutsche Bank AG che, sulla base degli accordi intercorsi con l'Impresa di Assicurazione, potrebbe essere chiamato a ripristinare con mezzi propri la Soglia di Protezione.

**Avvertenza: iProtect e la strategia d'investimento da essa applicata potranno investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, ma in conformità con la normativa irlandese di riferimento alla quale l'Impresa di Assicurazione è sottoposta ai fini di vigilanza.**

**Avvertenza: In caso di attivazione di iProtect, per rispettare la Soglia di Protezione, la composizione dell'investimento potrebbe subire modifiche rispetto agli OICR selezionati dall'Contraente. Con riguardo ai livelli di rischiosità di ogni singola proposta di investimento riportata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, l'attivazione di iProtect, può determinare variazioni sensibili dei dati quantitativi in termini di rischiosità ed orizzonte temporale di investimento consigliato.**

Al verificarsi delle seguenti ipotesi, il controvalore totale della polizza e le relative quote vengono trasferite nel Fondo di Salvaguardia (c.d. Cash Lock):

- a) casi di tensione dei mercati finanziari;
- b) decremento della Componente di Performance al di sotto del 5% del Controvalore delle Quote;
- c) sospensione/interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect;

Tali eventi comportano l'automatica disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect.

Entro 10 giorni lavorativi dal verificarsi delle ipotesi sopra rappresentate, l'Impresa di Assicurazione informa per iscritto l'Contraente, invitandolo, anche attraverso l'intermediario a definire gratuitamente una nuova allocazione del portafoglio e strategia di investimento.

Sino a quando non intenderà avvalersi di tale possibilità, il Contraente potrà, senza alcun limite di tempo, lasciare residuare le Quote del Contratto nel Fondo di Salvaguardia, ai costi indicati nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

**Avvertenza: La permanenza nel Fondo di Salvaguardia non garantisce il controvalore delle quote registrato al momento del trasferimento del portafoglio nello stesso, né un rendimento minimo o la protezione del Capitale**

**Art. 13 - Trasferimento tra OICR (switch)**

A partire dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta da indirizzarsi all'Impresa di Assicurazione all'indirizzo e con le modalità indicate al successivo Art. 16, può richiedere in ogni momento di trasferire ad altri OICR una parte oppure la totalità del valore delle Quote degli OICR attribuite al Contratto, mediante disinvestimento e contestuale investimento. Il valore delle Quote da prendere a riferimento è quello rilevato il Mercoledì successivo alla data di ricezione della richiesta di switch effettuata dal Contraente.

Il Contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra OICR nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra OICR sarà pari a 25,00 euro. Il numero degli switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

**Avvertenza: Quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, il Contraente non potrà effettuare operazioni di switch. Nei casi di disattivazione e di sospensione/interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect, i trasferimenti verso il Fondo di Salvaguardia sono gratuiti e non rilevano ai fini del raggiungimento della suddetta soglia di 6 operazioni di switch nell'anno solare. A titolo gratuito risulta anche la riallocazione del portafoglio sia a fronte del possibile evento di Cash Lock, sia a fronte della richiesta di disattivazione da parte del Contraente.**

**Art. 14 - Riscatto totale e Riscatto Parziale**14.1. Riscatto totale

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di Recesso, il Contraente può richiedere, interamente o parzialmente, il pagamento del valore di Riscatto.

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 dell'Impresa di Assicurazione. Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle Quote, osservato il Giorno di Riferimento, come definito all'Art. 9 e il numero di Quote detenute alla medesima data, al netto dei costi di Riscatto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle Quote dell'OICR).

Qualora fosse attiva l'Opzione Contrattuale iProtect, in caso di riscatto totale rimane vigente quanto già previsto dal Contratto di Assicurazione.

14.2 Riscatto parziale

Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 2.500,00 euro, con le stesse modalità previste per il Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per l'ammontare residuo, a condizione che: (i) il Controvalore residuo delle Quote dell'OICR prescelto, per le finalità del Riscatto parziale, non sia in ogni caso inferiore a euro 2.000,00; e (ii) il Controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a euro 15.000,00.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto più OICR, nella richiesta di Riscatto parziale dovrà essere fornita indicazione degli OICR che il Contraente intende riscattare e del relativo ammontare. In caso di mancata indicazione, o nel caso di aver attivata l'Opzione Contrattuale iProtect, il Riscatto parziale verrà effettuato in maniera proporzionale su ogni OICR presente nel portafoglio.

L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del Premio pagato, pertanto, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto, vi è la possibilità che l'Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio pagato. Il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle Quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente Contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle Quote degli OICR le quali, a loro volta, dipendono dall'andamento delle attività di cui le Quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai Premi pagati.

I Riscatti parziali sono possibili anche qualora iProtect risulti attiva. In tal caso l'importo del riscatto parziale sarà prelevato pro quota dalla Componente di Performance e dalla Componente Liquidità, quindi liquidato.

Conseguentemente la Soglia di Protezione verrà ridefinita secondo il nuovo controvalore delle quote al netto del riscatto parziale.

Qualora l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, sia in caso di riscatti Parziali che Totali si applicheranno i costi previsti dall'Art.15.7 del presente documento.

**Art. 15 - Costi**15.1 Spese di emissione:

Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

15.2 Costi di caricamento:

Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 0,740% dei Premi pagati. Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare – a titolo esemplificativo ma non esaustivo – il Contraente e la relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del Premio pagato e gli investimenti selezionati dal Contraente, l'Impresa di

## Condizioni di Assicurazione

Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti sulla percentuale dei costi di caricamento sopra indicati, concordando individualmente tale agevolazione con il Contraente. Inoltre l'Impresa di Assicurazione si riserva di definire in futuro, mediante tempestiva comunicazione all'Contraente, eventuali sconti generali e/o agevolazioni finanziarie applicabili a tutti i Contraenti in determinati periodi temporali o ad alcune categorie predeterminate.

### 15.3 Commissioni di gestione:

Su ciascun OICR, in relazione alla macro-categoria identificata, grava una commissione annuale per l'attività di gestione e di salvaguardia descritta all'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione, nelle percentuali indicate nella seguente tabella:

Macro-Categoria	Commissione annua di gestione identificata per gamma in percentuale del patrimonio netto
Liquidità	0,90%
Obbligazionari	1,6%
Bilanciati	1,8%
Alternativi	1,95%
Azionari	2,10%

La commissione di gestione è calcolata su base settimanale ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Inoltre, vanno applicate le commissioni di gestione previste dalla SGR per ogni singolo OICR.

### 15.4 Costo per la prestazione assicurativa:

Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,010% del Premio pagato.

15.5 Costi di Riscatto: Applicabili sia in caso di Riscatto totale e parziale, secondo la data di richiesta si applica il costo percentuale secondo quanto come segue:

Anno dalla data di decorezza	1	2	3	4	5	6
Costo di riscatto in %	2,75%	2,25%	1,75%	1,25%	0,75%	0,00%

### 15.6 Costi di switch:

Il Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un diritto fisso pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.

### 15.7 Costi dell'Opzione Contrattuale iProtect:

<u>Costi di attivazione</u>	L'attivazione iniziale è gratuita, risultano gratuite anche le successive cinque attivazioni richieste nel medesimo anno solare. <b>25 euro</b> dalla settimana attivazione.
<u>Commissioni di gestione sulla Componente di Performance (*)</u>	<b>2,68%</b> per anno sul Controvalore delle Quote investito nella Componente di Performance ribilanciata quotidianamente. Tale costo è imputato pro rata per il periodo di permanenza.
<u>Commissioni di gestione sulla Componente Liquidità (*)</u>	<b>2,16%</b> per anno sul Controvalore delle Quote investito nella Componente Liquidità ribilanciata quotidianamente. Tale costo è imputato pro rata per il periodo di permanenza.
<u>Commissioni di gestione sulla Fondo di Salvaguardia (*)</u>	<b>0,90%</b> per anno sul Controvalore delle Quote investito nella Fondo di Salvaguardia. Tale costo è imputato pro rata per il periodo di permanenza.

**(\*) Tali Commissioni di gestione si applicano quando iProtect è attiva in sostituzione delle Commissioni di gestione di cui all'art. 15.3 delle Condizioni di Assicurazione. Inoltre, resta invariata l'applicazione delle commissioni di gestione previste dalla SGR per ogni singolo OICR.**

**Il Conto Transitorio di Liquidità viene utilizzato dall'Impresa di Assicurazione esclusivamente per gestire le transazioni non ancora contabilizzate, finalizzate alle attività di investimento e disinvestimento, nell'ambito**

**dell'Attività di protezione relativa all'Opzione Contrattuale iProtect.****Art. 16 - Bonus di fedeltà**

Non sono previsti Bonus di fedeltà

**Art. 17 - Documentazione da consegnare all'Impresa di Assicurazione per la liquidazione delle prestazioni – Modalità di pagamento delle prestazioni**

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, il Contraente o, se del caso, il Beneficiario, sono tenuti a recarsi presso la sede dell'intermediario presso il quale il Contratto è stato sottoscritto ovvero a inviare preventivamente, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

AXA MPS Financial DAC  
1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin, D02 FV10 - Ireland  
Numero Verde: 800.231.187  
email: supporto@axa-mpsfinancial.ie

i documenti di seguito elencati per ciascuna prestazione, al fine di consentire all'Impresa di Assicurazione di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Per le prestazioni:

In caso di Revoca della proposta:

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

b) in caso di Recesso, il Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Recesso firmata dal Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità del Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica;
- copia del Certificato di polizza, qualora già ricevuto;

c) in caso di Riscatto totale, il Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Riscatto totale firmata dal Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità del Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica;
- copia del Certificato di polizza;

d) in caso di Riscatto parziale, il Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Riscatto parziale firmata dal Contraente, contenente l'indicazione degli OICR che intende riscattare e il relativo ammontare nonché l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità del Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica.

In caso di richiesta di Riscatto totale o parziale non corredata dalla sopra elencata documentazione, l'Impresa di Assicurazione effettuerà il disinvestimento delle Quote collegate al Contratto alla data di ricezione della relativa richiesta. L'Impresa di Assicurazione provvederà tuttavia alla liquidazione delle somme unicamente al momento di ricezione della documentazione mancante, prive degli eventuali interessi che dovessero maturare; In caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario/i deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- 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 d'identità dei Beneficiari o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Beneficiario sia una persona giuridica;
- il certificato di morte dell'Assicurato;
- la relazione medica sulle cause del decesso;
- 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.

Nei casi di Riscatto totale, parziale e decesso dell'Assicurato qualora il conto corrente sia intestato a persona diversa dal Contraente o dai Beneficiari ovvero sia cointestato, è necessario fornire anche i documenti del cointestatario e

## Condizioni di Assicurazione

specificare la relazione con il terzo il cui conto viene indicato;

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiederne tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta in caso di particolari esigenze istruttorie.

L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a favore degli aventi diritto. Alla data di redazione del presente documento, i diritti dei beneficiari dei contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine e senza che la Compagnia abbia ricevuto alcuna comunicazione e/o disposizione, gli importi derivanti dal contratto saranno devoluti al Fondo costitutivo presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze "depositi dormienti".

### **Art. 18 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (previsti dall'art.1921 del codice civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa di Assicurazione, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di Assicurazione di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi una delle ipotesi di cui sopra e il beneficio sia diventato irrevocabile, le operazioni di Riscatto, pegno o vincolo del Contratto, nonché ogni variazione che abbia effetto sui diritti del Beneficiario, richiedono il previo consenso scritto dello stesso.

La designazione dei Beneficiari e l'eventuale revoca o modifica degli stessi, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di Assicurazione, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata al recapito indicato all'Art. 17. La designazione e l'eventuale revoca o modifica possono essere disposte per testamento.

Ai sensi dell'articolo 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa di Assicurazione; pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Il Contraente, nel caso manifesti esigenze specifiche di riservatezza, può indicare nel modulo di proposta, un referente terzo (specificando nome, cognome, indirizzo, e-mail e numero di telefono) diverso dal beneficiario a cui l'Impresa di Assicurazione potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

### **Art. 19 - Variazioni contrattuali**

L'Impresa di Assicurazione comunicherà per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire in corso di Contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

- variazioni legislative o disposizioni delle autorità di vigilanza, che comportino delle variazioni alle previsioni contrattuali;
- variazioni della disciplina fiscale applicabile al Contratto, all'Impresa di Assicurazione od agli OICR che comporti una modifica delle norme contrattuali;
- variazioni del regolamento degli OICR;
- variazione della misura dei costi di cui all'Art. 15.

Il Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà al pagamento del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto. Sarà liquidato il Controvalore delle Quote determinato con le medesime modalità di calcolo del valore di Riscatto totale.

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

A tutela dell'interesse del Contraente, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di sostituire i parametri matematico-finanziari sottostanti ad iProtect, con altri parametri così come di affidarne la realizzazione e gestione ad un soggetto diverso da quello attualmente definito Soggetto Incaricato alla Copertura iProtect – Deutsche Bank AG. In tal caso l'Impresa di Assicurazione comunicherà per iscritto al Contraente le modifiche intervenute, avvisando il Contraente che avesse attivato iProtect sul proprio Contratto, del diritto di disattivare gratuitamente iProtect **entro 30 giorni dalla comunicazione dell'intervenuta variazione, qualora non intendesse aderire alle modifiche apportate.**

**L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà, ai sensi e alle condizioni di cui all'art. 12 delle presenti Condizioni di**

**Assicurazione cui si rimanda, di sospendere/interrompere a nuove sottoscrizioni l'Opzione Contrattuale iProtect.****Art. 20 - Cessione del Contratto**

Il Contraente può cedere a terzi il Contratto e trasferire, a qualsiasi titolo, il credito derivante dal presente Contratto, previa comunicazione e consenso scritto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

**Art. 21 - Pegno e vincolo del Contratto**

Il Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal presente Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa di Assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta. L'Impresa di Assicurazione ne effettuerà la relativa annotazione sull'originale del Certificato di Polizza o su apposita appendice, previo invio, da parte del Contraente all'Impresa di Assicurazione, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove 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 dall'Impresa di Assicurazione il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito e vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile conferito all'Impresa di Assicurazione dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia divenuta irrevocabile.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile, l'Impresa di Assicurazione può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivanti dal Contratto che avrebbe potuto eccepire nei confronti del Contraente.

**Art. 22 - Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

**Art. 23 - Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'articolo 1923 del codice civile, le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Art. 24 - Tasse e imposte**

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e 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 avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. I Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto.

Tasse e imposte Le imposte e tasse presenti e future applicabili per legge al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto e non è prevista la corresponsione al Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

Detrazione fiscale dei Premi Il Premio corrisposto, nei limiti della Quota afferente la copertura assicurativa avente ad oggetto il rischio di morte e per un importo complessivamente non superiore a euro 530 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 fissati 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 afferente 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.

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

**1 In caso di decesso dell'Assicurato**

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione 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 permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza di Contratto, di Riscatto totale o di Riscatto parziale**

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione 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 versati (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,

## Condizioni di Assicurazione

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.

### 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 l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva di cui all'art. 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, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

### **Art. 25 - Foro competente e procedura di mediazione**

Al presente Contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/2010.

Pertanto ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010, tutte le controversie che dovessero sorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, saranno trattate, ai fini del suddetto esperimento, avanti agli Organismi di Conciliazione costituiti presso le Camere di Commercio territorialmente competenti (iscritti al Registro di cui al medesimo Decreto) conformemente alla procedura di mediazione prevista dalla legge ed alle disposizioni delle Camere di Commercio di riferimento.

Le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente la normativa e gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010 e la presente clausola. Si applicheranno, in ogni caso, il Regolamento e la modulistica vigente al momento dell'attivazione della procedura.

Si potrà reperire ogni ulteriore informazione afferente al menzionato tentativo obbligatorio di conciliazione sul sito internet delle Unioncamere, Unione delle Camere di Commercio d'Italia.

### **Art. 26 - Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.**

Il Contraente dichiara all'Impresa di Assicurazione che:

- tutti i premi versati a fronte del presente Contratto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili
- nessuno dei Premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

### **Art. 27 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

Il Gruppo AXA e l'Impresa di Assicurazione collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui il presente Contratto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative al Contratto assicurativo.

### **Art. 29 - Reclami**

Eventuali reclami relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, nonché qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, email) ad AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami secondo le seguenti modalità:

Email: [reclami@axa-mpsfinancial.ie](mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie)  
Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami  
1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin D02 FV10 - Ireland  
Numero Verde 800.231.187

avendo cura 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.

Sarà cura della Compagnia fornire risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara spiegazione della posizione assunta dalla Compagnia in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta.

Qualora il reclamante non abbia ricevuto risposta oppure ritenga 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, [ivasspec.ivass.it](mailto:ivasspec.ivass.it)) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione "per il Consumatore - come presentare un reclamo".

Eventuali reclami potranno inoltre 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:** per controversie relative a contratti assicurativi e a diritti al risarcimento derivanti da responsabilità medica e sanitaria, le Parti, ai sensi dell'art.5, comma 1- bis, del d.lgs. n. 28/2010 sono tenute a tentare di risolvere la questione avanti un Organismo di Mediazione (compreso tra gli Enti o le persone fisiche abilitati, in quanto iscritti nel registro ufficiale del Ministero della Giustizia). Per attivare la procedura, il contraente, l'assicurato o il danneggiato dovranno rivolgersi ad un Organismo di Mediazione del luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia, che provvederà a trasmettere alla Compagnia la domanda di attivazione, con indicazione della data fissata per il primo incontro. La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.
- **Arbitrato irrituale:** laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti.

Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.

La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza.

Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito [www.axa-mpsfinancial.ie](http://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](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Eventuali reclami relativi la mancata osservanza da parte della Compagnia, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'IVASS, secondo le modalità sopra indicate.

Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'autorità giudiziaria.

### **Art. 30 - Rinvio**

Per tutto quanto non è espressamente regolato al Contratto, valgono le disposizioni della legge italiana, in quanto applicabili. Si precisa che l'Impresa di Assicurazione e il Fondo Interno sono soggetti alla legge Irlandese.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### VALORE SELEZIONE PLUS - ALLEGATO 1 aggiornato a Maggio 2019

Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate, ad uno o più degli OICR selezionati dal Contraente tra quelli qui di seguito riportati. Il Contraente ha facoltà di scegliere, per ciascun Contratto sottoscritto, fino ad un massimo di 15 tra gli OICR disponibili.

Lista degli OICR disponibili al momento di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione:

ISIN	Codice OICR	Nome OICR	Macro Categoria	Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione (senza iProtect)	Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione (con iProtect)
<b>AllianceBernstein</b>					
LU0232525203	DS68	AB FCP I - American Income Portfolio	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0232528728	DS81	AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	Azionario	2,1%	2,68%
LU0128316840	ES01	AB FCP I - European Equity Portfolio	Azionario	2,1%	2,68%
LU0496389064	DS09	AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>Anima</b>					
IE0007999117	CS20	ANIMA Funds PLC - Europe Equity Fund	Azionario	2,1%	2,68%
IE0007998812	BS19	ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund	Liquidità	0,9%	2,68%
IE0007998929	DS06	ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
IE00B570LF99	DS05	ANIMA Short Term Corporate Bond	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>AXA</b>					
FR0000288946	DS67	AXA Court Terme	Liquidità	0,9%	2,68%
LU0184637923	ES38	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0482268843	DS72	AXA World Funds - Euro Government Bonds	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0125727601	DS04	AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities	Azionario	2,1%	2,68%
LU0216734045	BS57	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	Azionario	2,1%	2,68%
LU0297965641	ES03	AXA World Funds - Framlington Italy	Azionario	2,1%	2,68%
LU0943665348	ES25	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	Azionario	2,1%	2,68%
LU0184631991	ES34	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0266009793	CS27	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0465917630	DS99	AXA World Funds - Global Optimal Income	Bilanciato	1,8%	2,68%
LU0276014130	BS78	AXA World Funds - US High Yield Bonds	Obbligazionario	1,6%	2,68%
FR0000978371	N.A.	AXA IM Euro Liquidity*	Liquidità	0,9%	2,16%
<b>BlackRock</b>					
LU0093503810	CS08	BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0072462186	CS21	BlackRock Global Funds - European Value Fund	Azionario	2,1%	2,68%
LU0212925753	AS13	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	Bilanciato	1,8%	2,68%
IE0005023910	CS25	Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund**	Liquidità	0,9%	2,68%
<b>BNY Mellon</b>					
IE00B3T5WH77	DS57	BNY Mellon Absolute Return Equity Fund	Alternativi	1,95%	2,68%
<b>Deutsche Asset &amp; Wealth Management</b>					
LU0145652052	DS73	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>FIDELITY</b>					
LU0368678339	CS80	Fidelity Funds - Pacific Fund	Azionario	2,1%	2,68%
<b>FRANKLIN TEMPLETON</b>					
LU0260871040	ES37	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>Goldman Sachs</b>					
LU0234682044	ES02	Goldman Sachs Funds SICAV - Europe CORE Equity Portfolio	Azionario	2,1%	2,68%
LU0280841296	ES05	Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio	Azionario	2,1%	2,68%
<b>JPMorgan</b>					
LU1814670532	ES18	JPMorgan Funds - Emerging Markets Debt Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU0217576759	BS59	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Azionario	2,1%	2,68%
LU1814673478	ES35	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	Azionario	2,1%	2,68%
LU0217390573	BS84	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	Azionario	2,1%	2,68%
LU0289473133	ES36	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	Alternativi	1,95%	2,68%
LU0218171717	BS52	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	Azionario	2,1%	2,68%
<b>M&amp;G</b>					
LU1670629549	ES16	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
LU1670724373	ES17	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>BNP PARIBAS</b>					
LU0265317569	ES24	Parvest Sustainable Bond Euro Corporate	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>Pictet</b>					
LU1777194397	DS95	Pictet USA Index	Azionario	2,1%	2,68%
<b>PIMCO</b>					
IE00BF1FZP83	DS98	PIMCO Global Investors Series plc - Emerging Markets Bond Fund	Obbligazionario	1,6%	2,68%
<b>SCHRODER</b>					
LU0106235962	DS74	Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond	Obbligazionario	1,6%	2,68%

**Threadneedle**

LU0757425250	DS96	Threadneedle Lux - American Fund	Azionario	2,1%	2,68%
--------------	------	----------------------------------	-----------	------	-------

\*) Avvertenza: l'OICR "AXA IM Eur Liquidity" non può essere selezionato dal Contraente ma costituisce la Componente Liquidità nell'ambito dell'Opzione Contrattuale.

\*\*) Avvertenza: l'OICR "Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund" può essere selezionato dal Contraente e costituisce il Fondo di Salvaguardia nell'ambito dell'Opzione Contrattuale iProtect.

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, disponibili sui siti internet dei relativi gestori, ai quali si rimanda. Inoltre, vanno applicate le commissioni di gestione previste dalla SGR per ogni singolo OICR.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione di modificare la citata lista degli OICR collegabili alla prestazione oggetto del Contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo al Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata. Nell'ambito del presente Contratto, l'Impresa di Assicurazione svolge le seguenti attività:

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

**a) Attività di gestione**

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR cui collegare le prestazioni assicurative.

L'Impresa di Assicurazione, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal Contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma degli OICR proposti con il presente Contratto, nell'interesse del Contraente.

Tale attività potrebbe portare alla eliminazione degli OICR valutati non più idonei e alla sostituzione con altri OICR ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macrocategoria (o Gamma). In tal caso l'Impresa di Assicurazione agisce per conto del Contraente e nel suo migliore interesse, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore nell'altro OICR ritenuto migliore.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà tempestivamente a tutti i Contraenti qualsiasi decisione di variazione nella lista degli OICR selezionati ai sensi e con le modalità di cui al presente articolo delle Condizioni di Assicurazione.

**b) Attività di salvaguardia**

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del Contratto, che l'Impresa di Assicurazione attua nei casi in cui il Contraente abbia investito in un OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso dalla negoziazione;
- sia coinvolto in operazioni di fusione e/o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento e/o il proprio stile di gestione e/o il proprio livello di rischio dichiarato, nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche dell'OICR stesso.

In tali casi, l'Impresa di Assicurazione, al fine di tutelare l'interesse del Contraente, disinvestirà il controvalore dagli OICR nei quali questi sono investiti ad altri OICR appartenenti alla medesima macrocategoria, secondo le medesime percentuali di investimento. Gli OICR di destinazione saranno scelti dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati, considerando il migliore interesse del Contraente e la coerenza tra gli OICR sotto il profilo delle caratteristiche gestionali e del profilo di rischio inizialmente indicati dal Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto al Contraente le operazioni effettuate.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto:

- vengono effettuate il Mercoledì della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il Mercoledì della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle Quote;
- verranno tempestivamente comunicate al Contraente, tramite una lettera di conferma, le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, il numero di Quote disinvestite ed il loro relativo Controvalore, nonché il numero ed il valore delle Quote assegnate per i nuovi OICR.

Le attività di gestione periodica e di salvaguardia del Contratto possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR scelta. Il Contraente ha comunque facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più OICR tra quelli a disposizione al momento della richiesta.

La lista degli OICR disponibili riportata in All.to 1) è modificata periodicamente dall'Impresa di Assicurazione in base alle finalità descritte sopra.

Nonostante le attività di gestione e di salvaguardia, l'Impresa di Assicurazione non presta in ogni caso alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del Capitale Investito in caso di decesso, Riscatto totale e/o durante la vigenza del Contratto

**SEZIONE 2:**  
**REGOLAMENTO DEGLI OICR**  
**VALORE SELEZIONE PLUS**

La disciplina degli OICR collegati al presente Contratto è dettata dai rispettivi Regolamenti, pubblicati sul sito Internet dei gestori.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione collegare nuovi OICR alla prestazione oggetto del Contratto, anche in sostituzione o in aumento di quelli già previsti, permettendo al Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.