



SELEZIONE ATTIVA DEI FONDI:

fino a 15 tra i 40 fondi esterni disponibili.



AFFIDABILITÀ E COMPETENZA:

la qualità della scelta tra l'offerta selezionata di prestigiosi Asset Manager internazionali.



FLESSIBILITÀ NELLE SCELTE:

sino a 6 riallocazioni di portafoglio gratuite, sia totali che parziali, all'anno.



BENEFICI LEGALI E FISCALI:

tassazione sulle rendite finanziarie posticipata al momento della liquidazione (riscatto, sinistro o recesso) ed applicata solo se la polizza, nel complesso, risulta in plusvalenza. Inoltre, in caso di decesso dell'assicurato, le somme liquidate ai beneficiari sono esenti da imposte di successione*. Infine, il Contraente-Investitore può liberamente designare i beneficiari caso morte a cui assegnare i capitali derivanti da polizze vita che, sempre se non lesivi della quota di legittima, non rientrano nell'asse ereditario.



iPROTECT:

il servizio di protezione flessibile che puoi attivare a tua discrezione e paghi solo quando usi. Questa innovativa opzione contrattuale ti permette di perseguire un obiettivo di protezione del tuo capitale investito, permettendoti di sviluppare i tuoi progetti con maggiore serenità.

Per eventuali informazioni o chiarimenti puoi fare riferimento al tuo gestore di fiducia di Banca Monte dei Paschi di Siena o vai sul sito www.axa-mpsfinancial.ie

*Per i proventi percepiti a decorrere dal 1 gennaio 2015, la Legge di Stabilità 2015 (Legge 23 dicembre 2014, n. 190) ha abrogato l'esenzione da tassazione, ai fini IRPEF, della componente finanziaria dei capitali caso morte corrisposti ai beneficiari di contratti di assicurazione sulla vita non esclusivamente stipulati a copertura del rischio di premorienza. Per maggiori dettagli si invita a visitare il nostro sito web: www.axa-mpsfinancial.ie

AXA MPS FINANCIAL LTD.

AXA MPS Financial Ltd. ("la Compagnia"), insieme alla società controllante AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., nasce nell'ottobre 2007 dalla collaborazione tra il gruppo AXA, primo brand del settore assicurativo per il 5° anno consecutivo*, e Banca Monte dei Paschi di Siena, l'istituto bancario che tutti riconoscono come il più antico al mondo. La Compagnia, con sede a Dublino, serve il mercato italiano in regime di libera prestazione di servizi ed è specializzata nello sviluppo e nella commercializzazione di innovative soluzioni d'investimento Unit Linked.

Al 28/02/2015 la Compagnia gestiva Asset Under Management pari ad oltre 9,3 miliardi di euro.

*In base alla classifica Interbrand 2014



Per eventuali informazioni o chiarimenti puoi fare riferimento al tuo gestore di fiducia di Banca Monte dei Paschi di Siena.

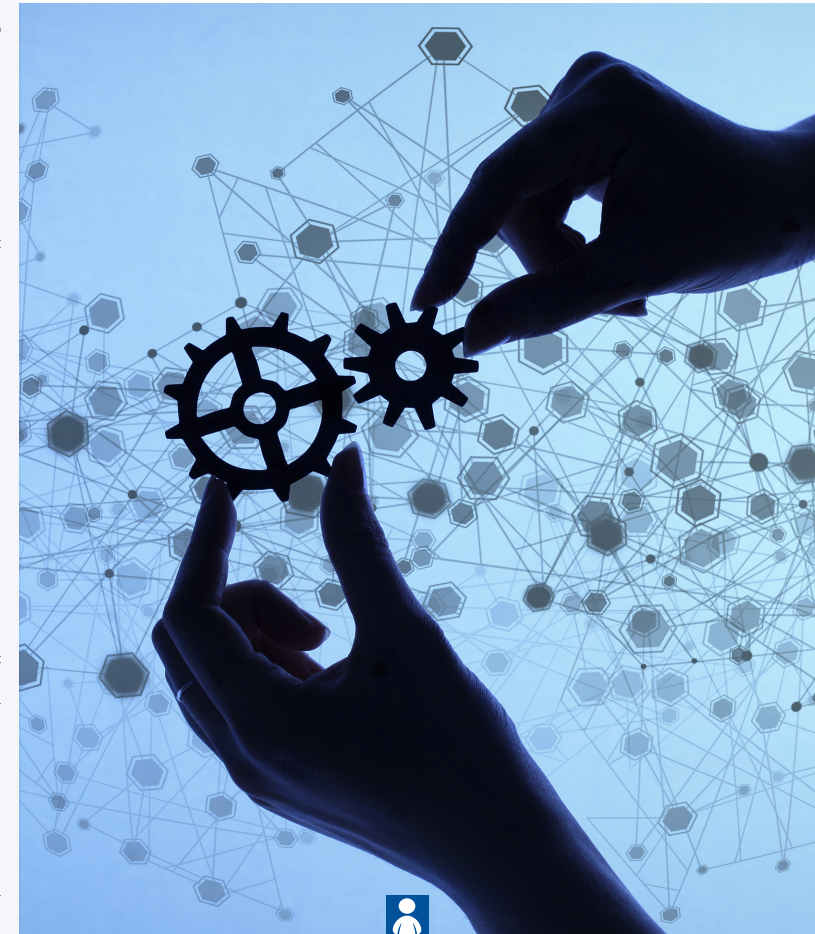
AXA MPS Financial Ltd.
1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland
Numero Verde 800 029 340 - Fax 02 36 002 046
info@axa-mpsfinancial.ie

Prima della sottoscrizione leggere la nota e il prospetto informativo.
Performance passate non sono indicative di risultati futuri.

www.axa-mpsfinancial.ie

AXA MPS VALORE SELEZIONE PLUS

DIAMO VALORE ALLE TUE SCELTE



Stampato da AXA MPS Financial Limited per Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice banca 10306 - Codice di Gruppo 10306 - PUBBLMPS075DAX001 - Luglio 2015 - pubblicità



RISPARMIO E INVESTIMENTO

UNIT LINKED A FONDI ESTERNI



AXA MPS VALORE SELEZIONE PLUS:

la polizza vita Unit Linked a fondi esterni, per tutti i tuoi progetti d'investimento.

IL VALORE DELLA FLESSIBILITÀ

Con AXA MPS Valore Selezione Plus: decidi tu come e dove investire, scegliendo fino a **15 fondi** tra i **40 disponibili**. Decidi quando e quanto investire in modo flessibile grazie alle **6 riallocazioni di portafoglio (switch) gratuite** all'anno e la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi e riscatti parziali.

IL VALORE DELLA QUALITÀ

AXA MPS Valore Selezione Plus è sinonimo di **affidabilità** e **competenza**: puoi investire in molteplici fondi esterni di prestigiose case di investimento internazionali. Inoltre, la Compagnia svolge periodicamente **un'attività di gestione e salvaguardia**, che consiste in un **monitoraggio qualitativo** sia degli OICR presenti sul mercato che su quelli scelti dall'investitore.

IL VALORE DELLA PROTEZIONE

La soluzione AXA MPS Valore Selezione Plus ti offre, inoltre, un **servizio esclusivo**: iProtect, un innovativo modo di proteggere il tuo investimento che puoi **attivare** e **disattivare quando vuoi**. Le **prime 6 attivazioni** all'anno sono **gratuite**, e lo **paghi solo quando è attivo!**

I PUNTI CHIAVE:

- **Premio minimo:** 30.000 euro
- **Versamenti Aggiuntivi:** a partire da 2.500 euro
- **Durata:** coincide con la vita dell'Assicurato
- **Valorizzazione:** settimanale
- **Riscatto totale e parziale:** ammessi in qualsiasi momento. Il controvalore della polizza dopo il riscatto parziale deve essere comunque superiore a 15.000 € (vedere la tabella dei costi di rimborso, nella sezione costi, per maggiori informazioni)
- **Switch:** sempre ammessi e gratuiti fino a 6 operazioni all'anno; in seguito 25 € a switch. (NB: In caso di iProtect attivo, non sarà possibile effettuare switch di portafoglio)
- **Libera scelta di 15 tra i 40 fondi esterni disponibili:** selezionati dall'offerta di prestigiosi asset manager internazionali.
- **Investimento minimo per ciascun fondo esterno:** 2.000 euro. (questo limite non applicato nel caso di iProtect attivo)
- **Copertura Caso Morte:** in caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto. Il capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000 euro.
- **iProtect:** opzione contrattuale aggiuntiva, che mira a fornire una protezione dell'85% del più alto valore di polizza raggiunto nel periodo di attivazione dell'opzione contrattuale.
- **Costi*:** Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: è prevista una penale decrescente nel tempo in caso di riscatto parziale e totale, secondo la data di richiesta:

Anno dalla data di decorrenza	Costo di riscatto in %
1° anno	2,75 %
2° anno	2,25 %
3° anno	1,75 %
4° anno	1,25 %
5° anno	0,75%
6°+ anni	0,00%

Costi di caricamento: è previsto un costo di caricamento pari al 0,74% dei premi versati.

Costo per la prestazione assicurativa: in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

Commissioni di gestione annue: i costi gravanti sui fondi esterni sono pari ad una percentuale del patrimonio netto variabile in funzione dell'OICR in cui si investe. I costi sono differenziati in funzione dell'attivazione di iProtect.

Costo di attivazione iProtect: 6 attivazioni gratuite all'anno e 25€ per ogni attivazione successiva.



Vuoi proteggere il tuo capitale investito in modo da seguire con più serenità i tuoi progetti d'investimento? Scopri iProtect, l'innovativa opzione contrattuale facoltativa che puoi scegliere di attivare sia in fase di sottoscrizione della polizza, sia in un momento successivo.

iProtect mira a fornire una protezione del 85% del valore più alto raggiunto dalla polizza nel periodo di attivazione. Puoi disattivarla in qualsiasi momento e ne paghi l'utilizzo soltanto mentre è attivato*.

AXA MPS VALORE SELEZIONE PLUS, ABBINATA AD IPROTECT, È DEDICATA AL CLIENTE CHE VUOLE:

- Beneficiare contemporaneamente della qualità e diversificazione della soluzione Unit Linked AXA MPS Valore Selezione Plus, insieme alla tranquillità di un obiettivo di protezione del portafoglio
- Disporre di una gestione dinamica e personalizzata dell'asset allocation della propria polizza in modo da poter perseguire l'obiettivo di protezione in modo continuo nel tempo
- Cogliere le opportunità offerta dai mercati finanziari disponendo comunque di un "paracadute" nei momenti di andamenti negativi dei mercati
- Disporre di una forma di monitoraggio costante della polizza e di una gestione dinamica che consente di modificare tempestivamente l'esposizione al rischio del capitale, in base alle performance dei mercati

COM'È PERSEGUITA L'ATTIVITÀ DI PROTEZIONE?

Durante il periodo di attivazione di iProtect, grazie ad una gestione dinamica e giornaliera dell'asset allocation, il cliente potrà beneficiare di un continuo ribilanciamento di due componenti:

A. Componente di performance, ossia i fondi inizialmente scelti dal cliente (15 tra i 40 disponibili);

B. Componente liquidità, ossia il fondo AXA IM Euro Liquidity** che permette l'attività di protezione (non tra i 40 disponibili)

COM'È GESTITA L'ASSET ALLOCATION?

Il ribilanciamento dinamico tra la componente di performance (A) e la componente liquidità (B) è continuo e costante nel tempo. Infatti, l'importo investito nella componente liquidità può cambiare ogni giorno, adattandosi tempestivamente all'andamento dei mercati, permettendoti così di perseguire la soglia di protezione.

Per eventuali informazioni o chiarimenti puoi fare riferimento al tuo gestore di fiducia di Banca Monte dei Paschi di Siena o vai sul sito www.axa-mpsfinanziaria.it

* La disattivazione può essere anche automatica. Infatti, se il controvalore della polizza arriva in prossimità della soglia di protezione, il controvalore delle quote è trasferito in un fondo di salvaguardia (Fondo liquidità di BlackRock) e il cliente potrà definire una nuova asset allocation attraverso switch gratuito

** Il fondo che verrà aggiunto nell'asset allocation della polizza è AXA IM Euro Liquidity: tale fondo non è compreso tra i 40 fondi esterni selezionabili dal cliente

* Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta

