

# Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: AXA MPS Financial DAC  
Prodotto: Valore Selezione Plus  
Contratto Unit linked (Ramo III)



Data di realizzazione: Maggio 2019

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni d'assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.**

**AXA MPS Financial DAC**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublino D02 FV10, Irlanda; Tel: 00353-1-6439100; sito internet: [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie); e-mail: [supporto@axa-mpsfinancial.ie](mailto:supporto@axa-mpsfinancial.ie);

**AXA MPS Financial DAC**, società del Gruppo Assicurativo AXA Italia, iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione con il numero II.00234.

La Compagnia mette a disposizione dei clienti i seguenti recapiti per richiedere eventuali informazioni sia in merito alla Compagnia sia in relazione al contratto proposto: Tel: 00353-1-6439100; sito internet: [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie); e-mail: [supporto@axa-mpsfinancial.ie](mailto:supporto@axa-mpsfinancial.ie);

AXA MPS Financial DAC è un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese, Sede legale 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublino D02 XK09 Irlanda. L'Impresa di Assicurazione è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento n. C33602 emesso dalla Central Bank of Ireland (l'Autorità di vigilanza irlandese) in data 14/05/1999 ed è iscritta in Irlanda presso il Companies Registration Office (registered nr. 293822).

La Compagnia opera in Italia esclusivamente in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 07/09/2005, n. 209 e può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, ma in conformità con la normativa irlandese di riferimento in quanto soggetta al controllo della Central Bank of Ireland.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio (esercizio 2018) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto di AXA MPS Financial DAC ammonta a 149,8 milioni di euro di cui 635 mila euro di capitale sociale interamente versato e 149,2 milioni di euro di riserve patrimoniali compreso il risultato di esercizio.

Al 31 dicembre 2018 il Requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 74 milioni di euro (Solvency Capital Requirement, SCR). Sulla base delle valutazioni effettuate della Compagnia coerentemente con gli esistenti dettami regolamentari, il Requisito patrimoniale minimo al 31 dicembre 2018 ammonta a 34 milioni di euro (Minimum Capital Requirement, MCR).

L'indice di solvibilità di AXA MPS Financial DAC, ovvero l'indice che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, e relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari al 348% (solvency ratio). L'importo dei fondi propri ammissibili a copertura dei requisiti patrimoniali è pari a 259 milioni di euro (Available Financial Resources, AFR).

Per informazioni patrimoniali sulla società è possibile consultare il sito: [www.axa-mpsfinancial.ie/chi-siamo](http://www.axa-mpsfinancial.ie/chi-siamo)

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet della Compagnia al seguente link [www.axa-mpsfinancial.ie/comunicazioni](http://www.axa-mpsfinancial.ie/comunicazioni)

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

il contratto prevede le seguenti prestazioni:

### Prestazioni in caso di vita dell'assicurato

Prestazione in caso di Riscatto Totale e parziale

A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, il Contraente potrà riscuotere, interamente o parzialmente, il 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 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), il Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto con le stesse modalità previste per l'esercizio del diritto di Riscatto totale. In questo caso, l'ammontare minimo riscattabile è pari a 1.000,00 euro ed il Contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il Controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

### Prestazione assicurativa principale in caso di decesso

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.

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 e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data. L'Impresa di Assicurazione comunicherà al Contraente il numero delle Quote trasferite, di quel le attribuite e i Valori Unitari di ciascuna di esse.

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.

### Opzioni Contrattuali

Il presente Contratto prevede la possibilità di esercizio facoltativo dell'Opzione Contrattuale iProtect.

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

L'Attività di protezione è svolta dal Soggetto Incaricato alla copertura di iProtect - Deutsche Bank AG in base al contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione.

Tale attività è basata su parametri matematico-finanziari e consiste nel ribilanciamento, anche con cadenza giornaliera, della componente di Performance, rappresentata dal Controvalore delle Quote investite in fondi esterni ovvero gli OICR scelti nell'ambito delle Combinazioni Libere, con la Componente Liquidità rappresentata dal Controvalore delle Quote investite in un fondo di liquidità non direttamente sottoscrivibile dal Contraente. L'attività di ribilanciamento tra le due componenti sopra descritta, ha come obiettivo, la protezione della Soglia di Protezione.

In casi di tensione dei mercati finanziari ove la volatilità, le variazioni di mercato e 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, qualora si sia ridotta al di sotto dell'85% del maggior Controvalore delle Quote registrato dal Contratto nell'arco del periodo di attivazione.

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

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

iProtect è un'opzione contrattuale finalizzata a minimizzare - non neutralizzare - il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto. 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 per il rischio che il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect non sia in grado di adempiere, entro i termini stabiliti, ai propri obblighi contrattuali (cosiddetto rischio di credito e rischio controparte).

**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 l'Opzione Contrattuale iProtect a tutela dei presidi di sana e prudente gestione del Contratto.

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.

**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.**

#### Switch

Dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle Quote investite in un OICR in Quote di un altro OICR in cui il Contratto consente di investire (switch). Nei casi in cui l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, non sono possibili operazioni di switch.

Il Contraente potrà effettuare gratuitamente 6 operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un costo pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.

Nel caso di disattivazione nonché sospensione/interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect, le operazioni verso il Fondo di Salvaguardia sono gratuite 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.

#### Fondi Assicurativi

Le prestazioni di cui sopra sono collegate, in base all'allocazione del premio come descritto alla sezione "Quando e come devo pagare?", al valore delle quote di uno più degli OICR collegati a questo contratto.

I regolamenti di gestione dei fondi esterni sono pubblicati sui siti internet dei relativi gestori, indicati di seguito:

Nome Fondo	Sito Internet
AB FCP I - American Income Portfolio	<a href="http://www.alliancebernstein.com">www.alliancebernstein.com</a>
AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	<a href="http://www.alliancebernstein.com">www.alliancebernstein.com</a>
AB FCP I - European Equity Portfolio	<a href="http://www.alliancebernstein.com">www.alliancebernstein.com</a>
AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio	<a href="http://www.alliancebernstein.com">www.alliancebernstein.com</a>
ANIMA Funds PLC - Europe Equity Fund	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>
ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>
ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>

Nome Fondo	Sito Internet
ANIMA Short Term Corporate Bond	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>
AXA Court Terme	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Euro Credit Plus	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Euro Government Bonds	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Framlington Italy	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Global High Yield Bonds	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Global Inflation Bonds	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - Global Optimal Income	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
AXA World Funds - US High Yield Bonds	<a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>
BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock Global Funds - European Value Fund	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BNY Mellon Absolute Return Equity Fund	<a href="http://www.bnymellonim.com">www.bnymellonim.com</a>
Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	<a href="http://www.dws.it">www.dws.it</a>
Fidelity Funds - Pacific Fund	<a href="http://www.fidelity-italia.it">www.fidelity-italia.it</a>
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	<a href="http://www.franklinktempleton.com">www.franklinktempleton.com</a>
Goldman Sachs Funds SICAV - Europe CORE Equity Portfolio	<a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>
Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio	<a href="https://www.gsam.com">https://www.gsam.com</a>
Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
JPMorgan Funds - Emerging Markets Debt Fund	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund	<a href="https://www.mandg.com/">https://www.mandg.com/</a>
M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	<a href="https://www.mandg.com/">https://www.mandg.com/</a>
Parvest Sustainable Bond Euro Corporate	<a href="https://www.bnpparibas-am.it">https://www.bnpparibas-am.it</a>
Pictet USA Index	<a href="https://www.am.pictet/it/italy">https://www.am.pictet/it/italy</a>
PIMCO Global Investors Series plc - Emerging Markets Bond Fund	<a href="https://www.pimco.com">https://www.pimco.com</a>
Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
Threadneedle Lux - American Fund	<a href="http://www.columbiathreadneedle.it">www.columbiathreadneedle.it</a>



### Che cosa NON è assicurato

Rischi esclusi

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad eccezione dei seguenti casi:  
- il decesso sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad

essa associata;

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



### Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono ulteriori informazioni rispetto al contenuto del KID.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, il Contraente o, se del caso, il Beneficiario e il Referente Terzo, 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-mpsfincial.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.

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

- la richiesta di Riscatto totale firmata dal Contraente, indicando il conto corrente su cui il pagamento deve essere effettuato. Nel caso il conto corrente sia intestato a persona diversa dal Contraente o dai beneficiari o sia cointestato, il Contraente deve fornire anche i documenti del cointestatario e specificare la relazione con il terzo il cui conto viene indicato.
- 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 Riscatto parziale**, il Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Riscatto parziale firmata dal Contraente, contenente l'indicazione dei Fondi Interni/OICR che intende riscattare e il relativo ammontare non ché 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 o il Referente Terzo 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; Nel caso il conto corrente sia intestato a persona diversa dal Contraente o dai beneficiari o sia cointestato, il Contraente deve fornire anche i documenti del cointestatario e specificare la relazione con il terzo il cui conto viene indicato.
- 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;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• la relazione medica sulle cause del decesso;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione;</li> <li>• copia del Questionario KYC.</li> </ul> <p><b>Prescrizione:</b> 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".</p> <p><b>Erogazione della prestazione</b> L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>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, non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, l'Impresa di Assicurazione ha diritto a:</p> <p>a) in caso di dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• trattenere il Premio relativo al periodo di assicurazione in corso al momento dell'impugnazione e, in ogni caso, il Premio corrispondente al primo anno;</li> <li>• 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;</li> </ul> <p>b) ove non sussista dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Il Contraente è tenuto a inoltrare per iscritto alla Compagnia (posta ordinaria e mail) eventuali comunicazioni inerenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-modifiche dell'indirizzo presso il quale intende ricevere le comunicazioni relative al contratto;</li> <li>-variazione della residenza Europea nel corso della durata del contratto, presso altro Paese membro della Unione Europea;</li> <li>-variazione degli estremi di conto corrente bancario.</li> </ul> <p>In tal caso è necessario inoltrare la richiesta attraverso l'invio del modulo del mandato, compilato e sottoscritto dal contraente, reperibile nella sezione "comunicazioni" sul sito internet della compagnia all'indirizzo <a href="http://www.axa-mpsfinancial.ie">www.axa-mpsfinancial.ie</a></p> <p><b>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e CRS (Common Standard Reporting)</b> La normativa denominata rispettivamente FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18 giugno 2015) e CRS (Common Reporting Standard - Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015) impone agli operatori commerciali, al fine di contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale transfrontaliera, di eseguire la puntuale identificazione della propria clientela al fine di determinarne l'effettivo status di contribuente estero. I dati anagrafici e patrimoniali dei Contraenti identificati come fiscalmente residenti negli USA e/o in uno o più Paesi aderenti al CRS, dovranno essere trasmessi all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate. L'identificazione avviene in fase di stipula del contratto e deve essere ripetuta in caso di cambiamento delle condizioni originarie durante tutta la sua durata, mediante l'acquisizione di autocertificazione rilasciata dai Contraenti. Ogni contraente è tenuto a comunicare tempestivamente eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato in fase di sottoscrizione</p>

	<p>del contratto di assicurazione. La Società si riserva inoltre di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni. In caso di autocertificazione che risulti compilata parzialmente o in maniera errata, nonché in caso di mancata/non corretta comunicazione dei propri dati anagrafici, la società qualora abbia rilevato indizi di americanità e/o residenze fiscali estere nelle informazioni in suo possesso, assocerà al cliente la condizione di contribuente estero, provvedendo alla comunicazione dovuta.</p> <p><b>Antiriciclaggio</b></p> <p>Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni necessarie al fine dell'assolvimento dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio. Qualora la Compagnia, in ragione della mancata collaborazione del Contraente, non sia in grado di portare a compimento l'adeguata verifica, la stessa non potrà concludere il Contratto o dovrà porre fine allo stesso. In tali ipotesi le somme dovute al Contraente dovranno essere allo stesso versate mediante bonifico a valere un conto corrente intestato al Contraente stesso. In tali ipotesi le disponibilità finanziarie eventualmente già acquisite dalla Compagnia dovranno essere restituite al Contraente liquidando il relativo importo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal Contraente e allo stesso intestato.</p> <p>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, ove applicabili in Italia.</p>
--	--

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
Premio	<p>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. 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.</p> <p>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.</p> <p>Il pagamento del Premio Unico e dei Versamenti Aggiuntivi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, intestato al Contraente oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di Assicurazione.</p>
Rimborso	<p>Il rimborso del Premio Versato è previsto nel caso in cui il Contraente decida di revocare la proposta finché il contratto non è concluso.</p>
Sconti	<p>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 Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti sugli oneri previsti dal contratto, concordando tale agevolazione con il Contraente.</p>

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
Durata	<p>La durata del contratto è l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il riscatto totale. La durata del contratto, pertanto non è determinata, né determinabile al momento della sua conclusione. Il contratto si risolve al verificarsi di una delle seguenti ipotesi: esercizio del diritto di recesso, decesso dell'Assicurato, riscatto totale.</p>
Sospensione	<p>Non sono possibili delle sospensioni della copertura assicurativa</p>

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
Revoca	<p>La Proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà al Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il Recesso dovrà essere comunicato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di</p>

	ricevimento. L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborserà al Contraente il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di recesso incrementato dai caricamenti, ove previsti, e dedotte eventuali agevolazioni.
Risoluzione	La risoluzione del contratto è prevista tramite la richiesta di riscatto totale esercitabile in qualsiasi momento della durata contrattuale



### A chi è rivolto questo prodotto?

Non ci sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto previsto nel KID.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.  
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del contraente.

#### Costi per riscatto

Il Riscatto (totale e parziale) prevede un costo che varia in funzione della data di richiesta e secondo le percentuali di seguito indicate:

1° Anno 2,75%; 2° Anno 2,25%; 3° Anno 1,75%; 4° Anno 1,25%; 5° Anno 0,75%; dal sesto anno in poi 0%

#### Costi per l'esercizio dell'opzione iProtect

-L'attivazione iniziale è gratuita, risultano gratuite anche le successive cinque attivazioni richieste nel medesimo anno solare. 25 euro dalla settima attivazione.

-Commissioni di gestione sulla Componente di Performance (\*) 2,68% per anno sul Controvalore delle Quote investito nella Componente di Performance ribilanciata quotidianamente. Tale costo è imputato pro rata per il periodo di permanenza.

-Commissioni di gestione sulla Componente Liquidità e Commissione di gestione sul Conto Transitorio di Liquidità(\*) 2,16% per anno sul Controvalore delle Quote investito nella Componente Liquidità ribilanciata quotidianamente. Tale costo è imputato pro rata per il periodo di permanenza.

-Commissioni di gestione sulla Fondo di Salvaguardia (\*) 0,90% 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. Inoltre, resta invariata l'applicazione delle commissioni di gestione previste dalla SGR per ogni singolo OICR.

#### Costi per l'esercizio dell'opzione di switch tra fondi

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.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 61,26%.



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Sia con riferimento alla prestazione in caso di vita dell'assicurato, sia con riferimento al capitale caso morte riferito ai Fondi Assicurativi Interni, la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Pertanto il controvalore della prestazione della Compagnia potrebbe essere inferiore all'importo dei premi versati, in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe, direttamente o indirettamente il Fondo Interno.





**Sono previsti riscatti o riduzioni? Si  no**

Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza (conclusione del Contratto) il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il 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.</p> <p>Il Contraente ha 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 1.000,00 e (ii) il Controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a euro 15.000,00.</p> <p>Il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote degli OICR e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario</p>
Richiesta di informazioni	Per eventuali richieste di informazioni sul valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi alla Compagnia AXA MPS Financial DAC – 1 George's Quay Plaza, George's Quay Dublin D02 FV10 – Ireland, Numero Verde 800.231.187

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>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</p>
-----------	---

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	<p>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).</p> <p>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.</p> <p>La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.</p>
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa
Altri Sistemi alternative di risoluzione delle controversie	<p>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 seguenti modalità:</p> <p>Email: <a href="mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie">reclami@axa-mpsfinancial.ie</a> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;</li><li>-numero della polizza e nominativo del contraente;</li><li>-breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>-ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.</li></ul> <p>Sarà cura della Compagnia fornire risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente.</p> <p>Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara</p>

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, [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.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

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

- 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.

## REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

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 del presente documento, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero avere altresì effetti retroattivi. Quanto segue non intende rappresentare 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 del Premio 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 ricorda tuttavia che, per effetto della legge 23 dicembre 2014 n. 190 (c.d."Legge di Stabilità"), i capitali percepiti in caso di morte, a decorrere dal 1 gennaio 2015, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

2. In caso di Riscatto totale o di Riscatto parziale.

Le somme corrisposte 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, 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.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**