

# Valore Selezione Plus



**Contratto di assicurazione  
sulla vita di tipo Unit Linked**

MOD. AMFVSP - 01/2019

# AREA CLIENTI



## LO SPAZIO ONLINE DEDICATO A TE

Semplice, sicuro, comodo

Gentile Cliente,

La nuova **Area Clienti** di AXA MPS Financial, interamente dedicata a te, è uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa, comodamente da casa, dall'ufficio o dal tuo dispositivo mobile e in massima sicurezza.

Registrarsi è facile: bastano pochi dati identificativi - nome, cognome, e-mail, codice fiscale e numero di polizza - e... sei subito connesso!

Per te tante funzionalità a portata di click:

- Le tue posizioni assicurative
- Lo stato dei pagamenti dei tuoi premi e le relative scadenze
- L'archivio personale della corrispondenza
- ... e molto altro ancora!

Dal 15 Febbraio 2016 è inoltre attivo il servizio **STOP CARTA**: se lo desideri, potrai ricevere tutte le comunicazioni in formato elettronico anziché cartaceo.

Un modo veloce e pratico per visionare e archiviare la tua corrispondenza, ma anche una scelta responsabile per l'ambiente.



Le tue **posizioni assicurative**



L'archivio personale  
della tua **corrispondenza**



Lo stato di pagamento dei tuoi  
premi e le **relative scadenze**



**...e molto altro ancora!**

**RESTA CONNESSO IN SICUREZZA 24 ORE SU 24**



Per maggiori informazioni e assistenza consulta il nostro sito [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie) oppure contattaci direttamente:

✉ E-mail [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)

☎ Numero Verde **800 231 187** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00)

# 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: Gennaio 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: [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@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: [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@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 2017) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto di AXA MPS Financial DAC ammonta a 158 milioni di euro (shareholder's equity) di cui 635 mila euro di capitale sociale interamente versato e 8.255 milioni di euro di riserve patrimoniali (Assets held for index-linked and unit-linked contracts) compreso il risultato di esercizio.

Al 31 dicembre 2017 il Requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 103 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 2017 ammonta a 47 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 279% (solvency ratio). L'importo dei fondi propri ammissibili a copertura dei requisiti patrimoniali è pari a 289 milioni di euro (Available Financial Resources, AFR).

Per informazioni patrimoniali sulla società è possibile consultare il sito: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/chi-siamo>

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 2.500,00 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  |
|---|--|
| Deutsche Invest I Top Dividend                              | <a href="http://www.deutschefunds.com">www.deutschefunds.com</a>   |
| JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund           | <a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>                     |
| Fidelity Funds - Pacific Fund                               | <a href="http://www.fidelity-italia.it">www.fidelity-italia.it</a> |
| JPMorgan Funds - Pacific Equity 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>                     |
| AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                 |
| ANIMA Funds PLC - Europe Equity Fund                        | <a href="http://www.animafunds.ie">www.animafunds.ie</a>           |
|   |  |

| Nome Fondo   | Sito Internet  |
|--|--|
| AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities                       | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| BlackRock Global Funds - European Value Fund                             | <a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>                     |
| BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund                          | <a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>                     |
| JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity                           | <a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>                               |
| GAM Multibond - Absolute Return Bond Fund                                | <a href="http://www.gam.com">www.gam.com</a>                                 |
| ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund   | <a href="http://www.animafunds.ie">www.animafunds.ie</a>                     |
| Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund        | <a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>                     |
| AXA AXA Court Terme  | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| AB FCP I - American Income Portfolio                                     | <a href="http://www.abglobal.com">www.abglobal.com</a>                       |
| M&G Investment Funds 4 - Global Macro Bond Fund                          | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                             |
| M&G Optimal Income Fund  | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                             |
| ANIMA Short Term Corporate Bond  | <a href="http://www.animafunds.ie">www.animafunds.ie</a>                     |
| AXA World Funds - Euro Credit Plus                                       | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| M&G Investment Funds 3 - European Corporate Bond Fund                    | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                             |
| BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund                   | <a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>                     |
| ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund                                  | <a href="http://www.animafunds.ie">www.animafunds.ie</a>                     |
| Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds                                       | <a href="http://www.deutschefunds.com">www.deutschefunds.com</a>             |
| Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond             | <a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>                       |
| AXA World Funds - Global Inflation Bonds                                 | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund | <a href="http://www.franklinktempleton.com">www.franklinktempleton.com</a>   |
| AXA World Funds - Global High Yield Bonds                                | <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>                           |
| GAM - Emerging Bond Fund USD (EUR)                                       | <a href="http://www.gam.com">www.gam.com</a>                                 |
| AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio                             | <a href="http://www.abglobal.com">www.abglobal.com</a>                       |
| AXA World Funds - Euro Government Bonds                                  | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio                                   | <a href="http://www.abglobal.com">www.abglobal.com</a>                       |
| Pictet USA Index   | <a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>                             |
| Threadneedle Lux - American Fund   | <a href="http://www.columbiathreadneedle.it">www.columbiathreadneedle.it</a> |
| PIMCO Global Investors Series - Emerging Market Bond Fund                | <a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a>                             |
| AXA World Funds - Global Optimal Income                                  | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| AB FCP I - European Equity Portfolio                                     | <a href="http://www.abglobal.com">www.abglobal.com</a>                       |
| Goldman Sachs Funds SICAV - Europe CORE Equity Portfolio                 | <a href="http://www.gsam.com">www.gsam.com</a>                               |
| AXA World Funds - Framlington Italy                                      | <a href="http://www.axa-im.com">www.axa-im.com</a>                           |
| JPMorgan Funds - Japan Equity Fund                                       | <a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>                               |
| Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio                            | <a href="http://www.gsam.com">www.gsam.com</a>                               |



### Che cosa NON è assicurato

|                |  |
|----------------|--|
| Rischi esclusi | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il decesso sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad</li> </ul> |
|----------------|--|

|  |  |
|--|--|
|  | essa associata;<br>– dolo del Contraente o del Beneficiario;<br>– partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;<br>– 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;<br>– 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;<br>– 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
- Fax: 00390236049170
- Numero Verde: 800.231.187
- email: info@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.

**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;



|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• il certificato di morte dell'Assicurato;</li> <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><br/>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, fax 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><br/>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.<br/>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.<br/>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</p> |



|  |   |
|--|---|
|  | <p>autocertificazione rilasciata dai Contraenti. Ogni contraente è tenuto a comunicare tempestivamente eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato in fase di sottoscrizione 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> |
|--|---|



### Quando e come devo pagare?

|          |  |
|----------|--|
| Premio   | <p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 30.000,00 euro, da corrisondersi in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto.</p> <p>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>   |



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

|             |  |
|-------------|--|
| 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>   |



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|        |   |
|--------|---|
| 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     | 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 ricevimento.<br>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      | <p>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 Fax 00390236049170 Numero Verde 800.231.187</p>   |

### 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:<br/>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                                      | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa</p>   |
| 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, fax, 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><br/>Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami<br/>1 George's Quay Plaza, George's Quay<br/>Dublin D02 FV10 - Ireland<br/>Fax 00390236049170<br/>Numero Verde 800.231.187<br/>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 spiegazione della posizione assunta dalla Compagnia in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta.</p> <p>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, <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>) 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.</p> <p>Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo:</p> <p>Financial Services Ombudsman<br/>3rd Floor, Lincoln House,<br/>Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland</p> <p>Il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul> <p>Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.</p> <p>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.</p> <p>Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito <a href="http://www.axa-mpsfinancial.ie">www.axa-mpsfinancial.ie</a>.</p> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p> <p>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.</p> <p>Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'autorità giudiziaria.</p> |
|--|--|

| REGIME FISCALE                               |  |
|--|--|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <p>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.</p> <p><u>Tasse e imposte</u></p> <p>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.</p> <p><u>Detrazione fiscale dei premi</u></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte a soggetti non esercenti attività d'impresa</u></p> <p>1. In caso di decesso dell'Assicurato</p> |

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'OBLIGO 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.**



# Condizioni di assicurazione

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

Data di realizzazione: Gennaio 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 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).**

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: 800-029340  
Fax: 00390236049170  
Email: infoaxa-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.

## Condizioni di Assicurazione

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.

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 originariamente 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.

**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: Ogniqualevolta, 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 matematicofinanziari 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 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       | 0.9%   |
| Obbligazionari  | 1.6%   |
| Bilanciati      | 1.8%   |
| Alternativi     | 1.95%  |
| Azionari        | 2.1%   |

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 decorenza | 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.<br><br><b>25 euro</b> dalla settima 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.      |

|   |  |
|---|--|
| Commissioni di gestione sulla Fondo di Salvaguardia (*) | <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  
Fax: 00390236049170  
Numero Verde: 800.231.187  
email: infoaxa-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,

## Condizioni di Assicurazione

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

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere 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 derivate 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 altre sì 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, 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, fax, 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  
 Fax 00390236049170  
 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 esauritiva 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](http://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.

**Condizioni di Assicurazione**

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 Gennaio 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 SICAV 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 SGR</b>                      |             |   |                 |  |  |
| IE0007999117                          | CS20        | ANIMA Funds PLC - ANIMA Europe Equity                             | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| IE0007998812                          | BS19        | ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund                                  | Liquidita'      | 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 Investment Managers</b>        |             |   |                 |  |  |
| FR0000288946                          | DS67        | AXA AXA Court Terme   | Liquidita'      | 0,9%   | 2,68%  |
| LU0164100710                          | CS23        | 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%  |
| LU0125750504                          | CS89        | 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%  |
| <b>BlackRock Inc.</b>                 |             |   |                 |  |  |
| LU0072462186                          | CS21        | BlackRock Global Funds - European Value Fund                      | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| LU0093503810                          | CS08        | BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund            | Obbligazionario | 1,6%   | 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 | Liquidita'      | 0,9%   | 2,68%  |
| <b>Deutsche Bank Group</b>            |             |   |                 |  |  |
| LU0145652052                          | DS73        | DWS Invest Euro-Gov Bonds   | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| LU0507265923                          | DS61        | DWS Invest Top Dividend   | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| <b>FIL Limited</b>                    |             |   |                 |  |  |
| LU0368678339                          | CS80        | Fidelity Funds - Pacific Fund                                     | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| <b>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS</b> |             |   |                 |  |  |
| LU0260870661                          | BS92        | Franklin Templeton Global Total Return Fund                       | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| <b>Goldman Sachs &amp; Co. LLC</b>    |             |   |                 |  |  |
| LU0234682044                          | ES02        | Goldman Sachs - SICAV I - GS Europe CORE Eq Ptf                   | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| LU0280841296                          | ES05        | Goldman Sachs - SICAV I - GS Global CORE Eq Ptf                   | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| <b>JPMorgan Chase &amp; Co.</b>       |             |   |                 |  |  |
| LU0861977402                          | ES04        | JPMorgan Funds - Japan Equity Fund                                | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| LU0217576759                          | BS59        | JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund                     | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| LU0289470113                          | CS61        | JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity                    | Alternativo     | 1,95%  | 2,68%  |
| LU0217390573                          | BS84        | JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund                              | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| LU0218171717                          | BS52        | JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund                 | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| <b>GAM Holding AG</b>                 |             |   |                 |  |  |
| LU0806867908                          | DS78        | GAM Multibond - Emerging Bond                                     | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| <b>M&amp;G INVESTMENTS</b>            |             |   |                 |  |  |
| LU1670629549                          | ES16        | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Euro Corporate Bond Fund     | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| GB00B1VMCY93                          | CS90        | M&G Optimal Income Fund   | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| LU1670719613                          | ES13        | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Global Macro Bond Fund       | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |
| <b>PICTET</b>                         |             |   |                 |  |  |
| LU1777194397                          | DS95        | Pictet - USA Index  | Azionario       | 2,1%   | 2,68%  |
| <b>Allianz</b>                        |             |   |                 |  |  |
| IE00BF1FZP83                          | DS98        | PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund                              | Obbligazionario | 1,6%   | 2,68%  |

## Condizioni di Assicurazione

| SCHRODERS PLC              |      |                                   |                 |      |       |
|----------------------------|------|-----------------------------------|-----------------|------|-------|
| LU0106235962               | DS74 | Schroder ISF EURO Government Bond | Obbligazionario | 1,6% | 2,68% |
| Ameriprise Financial, Inc. |      |                                   |                 |      |       |
| 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 "Black Inst. Eur Liq Acc" 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.

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.

# Appendice

## Glossario dei termini tecnici utilizzati

**Ammontare Protetto:** è la differenza positiva tra la Soglia di Protezione ed il Controvalore delle Quote alla disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, ossia l'ammontare che il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect è tenuto a pagare all'Impresa di Assicurazione qualora il Controvalore delle Quote sia risultante inferiore alla Soglia di Protezione.

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può coincidere con il Contraente

**Attività di gestione:** l'attività svolta dall'Impresa di Assicurazione, consistente in una costante analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di fondi esterni cui collegare le prestazioni assicurative.

**Attività di protezione:** attività che, nell'ambito dell'Opzione Contrattuale iProtect, ha come obiettivo la copertura finanziaria del portafoglio dell'Contraente, basata su parametri matematico-finanziari ed è svolta dal Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect in base al contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione. Tale attività consiste nel ribilanciamento, anche con cadenza giornaliera, della componente di Performance con la Componente Liquidità, così da proteggere la Soglia di Protezione. In relazione a tale attività è possibile un intervento del Soggetto incaricato alla Copertura di iProtect che, in base a quanto previsto nel contratto con l'Impresa di Assicurazione, potrebbe essere chiamato, ove la volatilità e le variazioni di mercato, secondo comportamenti anomali e/o repentini da poter recare potenziali perdite per il Contraente, a ripristinare con mezzi propri la Soglia di Protezione. Inoltre, in casi di tensione sui mercati finanziari o, comunque, ove la Componente di Performance scenda in misura pari o inferiore al 5% del Controvalore delle Quote del contratto rispetto al valore iniziale registrato al momento dell'attivazione, l'Attività di Protezione prevederà il verificarsi dell'evento di Cash-Lock. iProtect non garantisce né la Soglia di Protezione, né un rendimento minimo, né la protezione del Capitale investito. Con l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect 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 – non neutralizzare – il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto.

**Attività di salvaguardia:** l'attività svolta dall'Impresa di Assicurazione, effettuata nei casi in cui uno o più OICR prescelti dal Contraente siano momentaneamente sospesi dalla negoziazione, coinvolti in operazioni di fusione/liquidazione, ovvero abbiano variato la propria politica d'investimento, il proprio stile di gestione, o il livello di rischio.

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

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con il Contraente, designata da quest'ultimo a ricevere la prestazione prevista dal Contratto al verificarsi dell'evento assicurato

**Capitale Investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di Assicurazione in fondi interni ovvero OICR. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i Costi di caricamento, nonché, ove presenti, di altri costi applicati al momento del pagamento incrementato del bonus iniziale.

**Capitale Maturato:** capitale che il Contraente o il Beneficiario ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale Investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale Nominale:** il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione, ove previste dal Contratto

**Cash Lock:** quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, il Cash Lock si verifica in occasione di 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, o laddove la Componente di Performance risulti inferiore al 5% del Controvalore delle Quote, o qualora si verificasse la sospensione/Interruzione di iProtect. In tali casi, l'Opzione Contrattuale iProtect viene disattivata e il Controvalore delle Quote corrispondente alla Componente di Performance e alla Componente Liquidità viene trasferito verso il Fondo di Salvaguardia.

**Commissione di gestione:** compensi pagati al gestore del Fondo Interno mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo Interno ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolate settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo Interno e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** commissioni riconosciute al gestore del Fondo Interno per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della Quota del Fondo Interno in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi Interni/OICR/linee con gestione a benchmark sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/della Fondo Interno/OICR/linea e quello del benchmark.

**Componente di Performance:** quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, la Componente di Performance rappresenta il Controvalore delle Quote investite in fondi esterni. Al fine di eseguire l'Attività di Protezione la Componente di Performance viene quotidianamente ribilanciata con la Componente Liquidità.

**Componente Liquidità:** quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, la Componente Liquidità rappresenta il Controvalore delle Quote investite in un fondo di liquidità che non è direttamente sottoscrivibile dal Contraente. Alla data di redazione del presente Glossario tale fondo è individuato in AXA IM Euro Liquidity. Al fine di eseguire l'Attività di Protezione la Componente Liquidità viene quotidianamente ribilanciata con la Componente di Performance.

**Condizioni di Assicurazione:** le condizioni contrattuali relative al Contratto, che vengono consegnate al Contraente.

**Consob:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

**Contro Transitorio di Liquidità:** conto utilizzato dall'Impresa di Assicurazione esclusivamente per gestire le transazioni non ancora contabilizzate, finalizzate ad attività di investimento o disinvestimento, nell'ambito dell'Attività di protezione relativa all'Opzione Contrattuale iProtect, del quale potrà essere data evidenza nelle comunicazioni dall'Impresa di Assicurazione al Contraente.

**Contratto:** il presente prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico denominato Valore Selezione Plus emesso dall'Impresa di Assicurazione.

**Controvalore delle Quote:** l'importo pari al prodotto tra il numero delle Quote assegnate al Contratto ed esistenti alla Data di Valorizzazione di riferimento ed il Valore Unitario della Quota rilevato nella medesima data.

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

**Costi di caricamento:** parte del Premio pagato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di Assicurazione.

**Costi delle coperture assicurative:** costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'Impresa di Assicurazione.

**Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione ai Contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Duration:** scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie Prestazioni Periodiche e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Eventi di Turbativa dell'OICR:** indica qualunque evento, che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR da parte dell'Impresa di Assicurazione in uno o più Giorni di Riferimento.

**Fondo di Salvaguardia:** quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva, il Fondo di Salvaguardia rappresenta un fondo di liquidità dove il Controvalore delle Quote viene trasferito al verificarsi di uno dei seguenti eventi: i) cash-lock; ii) richiesta di disattivazione dell'Opzione contrattuale iProtect ad opera del Contraente qualora lo stesso non proceda ad una contestuale ridefinizione dell'allocazione del portafoglio; iii) indisponibilità dell'Opzione Contrattuale iProtect. Alla data di redazione del presente Glossario il Fondo di Salvaguardia è il fondo Blackrock Euro Liquidity.

**Fondo Interno:** fondo interno dell'Impresa di Assicurazione dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste del Contratto

**Fondo Non Armonizzato:** fondo d'investimento riservato di diritto Irlandese non armonizzato ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come successivamente modificata

**Gamma:** una delle cinque macro-categorie (liquidità, obbligazionari, bilanciati, alternativi e azionari) in cui si suddividono gli OICR collegati al Contratto, in base alla relativa politica d'investimento e al relativo profilo di rischio.

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/della fondo interno /OICR/linea è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di costamento rispetto al Benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

**Gestore:** soggetto incaricato della gestione del Fondo Interno.

**Giorno di Riferimento:** il mercoledì della settimana successiva al Giorno Lavorativo in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio ovvero riceve la comunicazione ai sensi della quale effettua il disinvestimento

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

**Impresa di Assicurazione:** AXA MPS Financial DAC, un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese appartenente al Gruppo AXA Italia

**Intermediario Distributore:** il soggetto che distribuisce il presente Contratto.

**IVASS:** L'istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. È l'autorità italiana incaricata di vigilare sulle attività delle imprese di assicurazione che esercitano la propria attività in Italia.

**Lettera di Conferma dell'Investimento:** comunicazione trasmessa al Contraente circa l'ammontare del Premio Versato e del Capitale investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di valorizzazione. In caso di Versamenti Aggiuntivi, la Lettera di Conferma dell'Investimento trasmessa al Contraente contiene informazioni circa l'ammontare del Premio Versato e del Capitale investito con il Versamento Aggiuntivo, il numero delle Quote attribuite e il loro Valore Unitario, nonché la data di valorizzazione

**Lettera di Conferma di attivazione:** comunicazione trasmessa al Contraente che abbia richiesto l'attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect per informarlo dell'avvenuta attivazione

**Lettera di Conferma di disattivazione:** comunicazione trasmessa al Contraente che abbia richiesto la disattivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, per informarlo dell'avvenuta disattivazione.

**Lettera di Cash Lock:** comunicazione trasmessa al Contraente in caso di Cash Lock per informarlo dell'avvenuto trasferimento del Controvalore delle Quote verso il Fondo di Salvaguardia e per invitarlo a selezionare una nuova allocazione nei singoli OICR disponibili, riattivando o meno l'Opzione Contrattuale iProtect.

**Lettera di Sospensione/Interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect:** comunicazione trasmessa al Contraente quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva e si sia verificato uno dei casi di sospensione/interruzione. La Lettera di Sospensione/ Interruzione dell'Opzione Contrattuale iProtect fornisce i dettagli dell'evento verificatosi e i presidi posti a tutela del Controvalore delle Quote del Contratto detenute al verificarsi della sospensione/interruzione.

**Modulo di proposta:** modulo sottoscritto dal Contraente, al momento del versamento del Premio, con il quale egli



manifesta all'Impresa di Assicurazione la volontà di stipulare il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate

**Opzione Contrattuale iProtect (c.d. iProtect):** l'opzione contrattuale facoltativa che l'Investitore- Contrente può scegliere di attivare e disattivare, finalizzata a minimizzare – non neutralizzare – il rischio di perdite derivanti dall'andamento degli OICR sottostanti al Contratto, in funzione della Soglia di Protezione (non garantita). iProtect non rappresenta dunque una garanzia né della Soglia di protezione, né di un rendimento minimo né del Capitale investito. L'Investitore-Contrente non potrà agire nei confronti del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect.

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Tale categoria comprende i fondi comuni di investimento e le società d'investimento a capitale variabile

**Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano particolari prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica ancora in via di completa stabilizzazione.

**Premio Unico:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di Assicurazione prima della conclusione del Contratto.

**Premio Versato:** importo versato dal Contraente all'Impresa di Assicurazione per l'acquisto del prodotto d'investimento assicurativo

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

**Prodotto d'investimento-assicurativo** prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

**Proposta d'investimento finanziario:** espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei Premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**Qualifica:** la qualifica del/la Fondo Interno/OICR/linee rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata

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

**Rating o merito creditizio:** è indicatore sintetico, assegnato da società indipendenti specializzate, la misura che esprime il grado di solvibilità, il merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate e rappresenta una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**Referente Terzo:** Soggetto diverso dal Beneficiario, nominato dal Contraente nei casi in cui quest'ultimo manifesti esigenze specifiche di riservatezza, a cui l'Impresa di Assicurazione potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato;

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di propostapolizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di Assicurazione comunichi la sua accettazione e che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Riscatto:** Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale Maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Rischio demografico:** rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di Assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative

previste dal Contratto

**Rischio di Controparte:** È il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non adempiano ai propri obblighi contrattuali entro i termini stabiliti e alle condizioni pattuite, per effetto, ad esempio, di un deterioramento della loro solidità patrimoniale.

**Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect:** soggetto incaricato, in forza di apposito contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione, a svolgere l'Attività di Protezione quando l'Opzione Contrattuale iProtect risulti attiva. Alla data di redazione del presente Glossario il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect è Deutsche Bank AG con sede legale in Taunusanlage 12, Francoforte sul Meno, Germania.

**Soglia di Protezione:** obiettivo perseguito attraverso l'Attività di protezione quando iProtect risulti attiva, ossia la protezione di un livello minimo del Controvalore delle Quote, pari all'85% del maggior Controvalore delle Quote registrato nell'arco del periodo di attivazione di iProtect. 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 che, sulla base del contratto stipulato con l'Impresa di Assicurazione, potrebbe essere chiamato a ripristinare con mezzi propri la Soglia di Protezione. Il Contraente assume il rischio che il Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect 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.

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di Assicurazione sostiene per l'emissione del Contratto.

**Tipologia di gestione dell'OICR:** la tipologia di gestione del OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (cd. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark", a obiettivo di rendimento/protetta. La tipologia di gestione dell'OICR è (i) flessibile, se la politica di investimento utilizzata presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, in subordine ad un obiettivo di controllo del rischio; (ii) a benchmark, se la politica di investimento utilizzata è legata ad un parametro di riferimento (cd. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione e, infine, (iii) è "a obiettivo di rendimento/protetta", la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

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

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

**Valore di Riscatto:** l'importo che sarà corrisposto al Contraente in caso di Riscatto.

**Valore Unitario della Quota (cd. uNAV):** indica, in ciascuna Data di Valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto del Fondo Interno (NAV) ed il numero di Quote del Fondo Interno esistenti alla data stessa.

**Versamenti Aggiuntivi:** le somme, versate dal Contraente, dopo la conclusione del Contratto che vanno a incrementare il numero delle Quote attribuite al Contraente.

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

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

VALORE SELEZIONE PLUS



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_**

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Valore Selezione Plus (PGR6S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VSP - 01/2019 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:**  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril. il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici ☐  
Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono ☐

**Beneficiari in caso di morte:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Sesso \_\_\_\_\_ Nato/Costituito il \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale/P. IVA \_\_\_\_\_ Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

**Beneficiari caso morte**  
☐ DICHIARO DI NON VOLERE INDICARE NOMINATIVAMENTE I BENEFICIARI  
**Avvertenza: in caso di mancata compilazione degli spazi dedicati alla designazione dei beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa.**  
PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
☐ Attivazione Opzione Contrattuale iProtect  
(Qualora prescelta, predisporre firma in seconda pagina per accettazione)

**DECORRENZA POLIZZA**  
In \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

**Referente Terzo:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_  
su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_  
(solo se diverso dal Contraente)  
Firma Altri cointestatari del conto \_\_\_\_\_  
(in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

Dichiaro di aver ricevuto il Set informativo composto da: documento contenente le informazioni chiave (KID), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario.

Dichiaro inoltre di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il suddetto documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto.

Dichiaro di aver letto e compreso le caratteristiche del contratto come descritte nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale e sono consapevole che la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulti garantita dall'Impresa di Assicurazione; pertanto vi è la possibilità di ottenere, al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al premio versato.

Dichiaro altresì di essere a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o eventuali reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

Dichiaro / Dichiariamo che:

- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è\* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Sono / siamo / residenti fiscali in \_\_\_\_\_ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è \_\_\_\_\_
- Non Sono / siamo / la Società non è\* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.

• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

**Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")**

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

**Dichiarazione finale:**

Il Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. Il Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ (Firma) \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110

BANCA  
Sportello  
TARIFFA**MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

- Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)
  - In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
  - Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.

**CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND.**

L'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

**MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA**

**Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.** Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti 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, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

**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 adottano una consolidata politica di collaborazione 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 la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto 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 alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

**Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

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

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**OPZIONE CONTRATTUALE IPROTECT**

Dichiaro di essere pienamente consapevole che, in caso di attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, per perseguire l'Attività di Protezione nonché la Soglia di Protezione, la composizione dell'investimento potrebbe subire modifiche rispetto agli OICR selezionati dal Contraente. Con riguardo ai livelli di rischio di ogni singola proposta di investimento riportata nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale, l'attivazione di iProtect può determinare variazioni sensibili dei dati quantitativi in termini di rischio di investimento ed orizzonte temporale di investimento consigliato. 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 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 finanziario del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7-bis delle Condizioni d'Assicurazione.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
**TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

- 1) passino più di 183 giorni nello Stato durante l'anno tributario;
- o
- 2) abbiano una presenza composta pari a 280 giorni nello Stato, che si riferisca al numero di giorni passati nello Stato nell'arco dell'anno fiscale in congiunzione al numero di giorni trascorsi nell'anno precedente.

La presenza nell'arco dell'esercizio fiscale di un soggetto che non superi 30 giorni nello Stato non sarà riconosciuta ai fini dell'applicazione del test riferito ai due anni.

### **Residenza abituale - Soggetti**

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità.

Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.

Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

### **Residenza- Società**

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

Si noti che la determinazione della residenza di una Società ai fini fiscali in alcuni casi può assumere una certa complessità ed i dichiaranti dovranno riferirsi alle specifiche disposizioni legislative contenute nella sezione 23A del Decreto di Consolidamento Fiscale 1997.

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:

- in sede, presso la filiale di \_\_\_\_\_
- fuori sede, nel comune di \_\_\_\_\_ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le chiediamo di leggere attentamente la richiesta di consenso relativa a finalità diverse da quella assicurativa e di barrare con una croce la Sua scelta, ricordandole che il Suo consenso è del tutto facoltativo ed il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa il rapporto assicurativo.

Tale consenso può essere revocato liberamente, con conseguente cessazione della legittimità del trattamento; fino a revoca il consenso resterà efficace entro i limiti di conservazione dei dati indicati nella presente informativa.

### **Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy**

acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e/o di società partner, oltre che di ricerche di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi

SI ☐

NO ☐

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



VALORE SELEZIONE PLUS



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_**

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Valore Selezione Plus (PGR6S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VSP - 01/2019 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:**  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril. il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici ☐  
Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono ☐

**Beneficiari in caso di morte:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Sesso \_\_\_\_\_ Nato/Costituito il \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale/P. IVA \_\_\_\_\_ Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

**Beneficiari caso morte**  
☐ DICHIARO DI NON VOLERE INDICARE NOMINATIVAMENTE I BENEFICIARI  
**Avvertenza: in caso di mancata compilazione degli spazi dedicati alla designazione dei beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa.**  
PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
☐ Attivazione Opzione Contrattuale iProtect  
(Qualora prescelta, predisporre firma in seconda pagina per accettazione)

DECORRENZA POLIZZA  
In \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

**Referente Terzo:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_  
su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_  
(solo se diverso dal Contraente)  
Firma Altri cointestatori del conto \_\_\_\_\_  
(in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

Dichiaro di aver ricevuto il Set informativo composto da: documento contenente le informazioni chiave (KID), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario.

Dichiaro inoltre di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il suddetto documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto.

Dichiaro di aver letto e compreso le caratteristiche del contratto come descritte nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale e sono consapevole che la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulti garantita dall'Impresa di Assicurazione; pertanto vi è la possibilità di ottenere, al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al premio versato.

Dichiaro altresì di essere a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o eventuali reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

Dichiaro / Dichiariamo che:

- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è\* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Sono / siamo / residenti fiscali in \_\_\_\_\_ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è \_\_\_\_\_
- Non Sono / siamo / la Società non è\* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.

• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

**Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")**

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

Dichiarazione finale:

Il Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. Il Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ (Firma) \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
**TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**



BANCA  
Sportello  
TARIFFA**MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:

- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.

**CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND.**

L'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

**MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA**

**Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.** Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti 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, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

**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 adottano una consolidata politica di collaborazione 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 la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto 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 alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

**Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

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

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**OPZIONE CONTRATTUALE IPROTECT**

Dichiaro di essere pienamente consapevole che, in caso di attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, per perseguire l'Attività di Protezione nonché la Soglia di Protezione, la composizione dell'investimento potrebbe subire modifiche rispetto agli OICR selezionati dal Contraente. Con riguardo ai livelli di rischio di ogni singola proposta di investimento riportata nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale, l'attivazione di iProtect può determinare variazioni sensibili dei dati quantitativi in termini di rischio di rischio e di orizzonte temporale di investimento consigliato. 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 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 finanziario del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7-bis delle Condizioni d'Assicurazione.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
**TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

- 1) passino più di 183 giorni nello Stato durante l'anno tributario;
- o
- 2) abbiano una presenza composta pari a 280 giorni nello Stato, che si riferisca al numero di giorni passati nello Stato nell'arco dell'anno fiscale in congiunzione al numero di giorni trascorsi nell'anno precedente.

La presenza nell'arco dell'esercizio fiscale di un soggetto che non superi 30 giorni nello Stato non sarà riconosciuta ai fini dell'applicazione del test riferito ai due anni.

### **Residenza abituale - Soggetti**

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità.

Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.

Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

### **Residenza- Società**

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

Si noti che la determinazione della residenza di una Società ai fini fiscali in alcuni casi può assumere una certa complessità ed i dichiaranti dovranno riferirsi alle specifiche disposizioni legislative contenute nella sezione 23A del Decreto di Consolidamento Fiscale 1997.

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:

- in sede, presso la filiale di \_\_\_\_\_
- fuori sede, nel comune di \_\_\_\_\_ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le chiediamo di leggere attentamente la richiesta di consenso relativa a finalità diverse da quella assicurativa e di barrare con una croce la Sua scelta, ricordandole che il Suo consenso è del tutto facoltativo ed il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa il rapporto assicurativo.

Tale consenso può essere revocato liberamente, con conseguente cessazione della legittimità del trattamento; fino a revoca il consenso resterà efficace entro i limiti di conservazione dei dati indicati nella presente informativa.

### **Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy**

acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e/o di società partner, oltre che di ricerche di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi

SI ☐

NO ☐

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

VALORE SELEZIONE PLUS



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Valore Selezione Plus (PGR6S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VSP - 01/2019 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:**  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici ☐  
Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono ☐

**Beneficiari in caso di morte:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Sesso \_\_\_\_\_ Nato/Costituito il \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale/P. IVA \_\_\_\_\_ Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

**Beneficiari caso morte**  
☐ DICHIARO DI NON VOLERE INDICARE NOMINATIVAMENTE I BENEFICIARI  
**Avvertenza: in caso di mancata compilazione degli spazi dedicati alla designazione dei beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa.**  
PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_

☐ Attivazione Opzione Contrattuale iProtect  
(Qualora prescelta, predisporre firma in seconda pagina per accettazione)  
**DECORRENZA POLIZZA**  
In \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

**Referente Terzo:**  
Nome \_\_\_\_\_ Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ % di ripartizione prestazione \_\_\_\_\_  
Recapito/Sede legale: indirizzo \_\_\_\_\_  
comune \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PR \_\_\_\_\_  
Email \_\_\_\_\_ Numero di telefono \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_  
su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_  
(solo se diverso dal Contraente)  
Firma Altri cointestatori del conto \_\_\_\_\_  
(in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Dichiaro di aver ricevuto il Set informativo composto da: documento contenente le informazioni chiave (KID), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario.  
Dichiaro inoltre di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il suddetto documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto.  
Dichiaro di aver letto e compreso le caratteristiche del contratto come descritte nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale e sono consapevole che la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulti garantita dall'Impresa di Assicurazione; pertanto vi è la possibilità di ottenere, al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al premio versato.  
Dichiaro altresì di essere a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o eventuali reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.  
Il Contraente \_\_\_\_\_

DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

Dichiaro / Dichiariamo che:

- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è\* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Sono / siamo / residenti fiscali in \_\_\_\_\_ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è \_\_\_\_\_
- Non Sono / siamo / la Società non è\* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

*Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.*

• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

**Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")**

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐

\_\_\_\_\_  
(Firma) La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

Dichiarazione finale:

Il Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. Il Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ (Firma) \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
**TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**

BANCA  
Sportello  
TARIFFA**MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:

- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.

**CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND.**

L'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

**MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA**

**Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.** Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti 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, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

**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 adottano una consolidata politica di collaborazione 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 la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto 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 alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

**Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

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

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**OPZIONE CONTRATTUALE IPROTECT**

Dichiaro di essere pienamente consapevole che, in caso di attivazione dell'Opzione Contrattuale iProtect, per perseguire l'Attività di Protezione nonché la Soglia di Protezione, la composizione dell'investimento potrebbe subire modifiche rispetto agli OICR selezionati dal Contraente. Con riguardo ai livelli di rischio di ogni singola proposta di investimento riportata nella Documentazione Pre-Contrattuale e Contrattuale, l'attivazione di iProtect può determinare variazioni sensibili dei dati quantitativi in termini di rischio e di orizzonte temporale di investimento consigliato. 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 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 finanziario del Soggetto Incaricato alla Copertura di iProtect. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7-bis delle Condizioni d'Assicurazione.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND**  
**TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

- 1) passino più di 183 giorni nello Stato durante l'anno tributario;
- o
- 2) abbiano una presenza composta pari a 280 giorni nello Stato, che si riferisca al numero di giorni passati nello Stato nell'arco dell'anno fiscale in congiunzione al numero di giorni trascorsi nell'anno precedente.

La presenza nell'arco dell'esercizio fiscale di un soggetto che non superi 30 giorni nello Stato non sarà riconosciuta ai fini dell'applicazione del test riferito ai due anni.

### **Residenza abituale - Soggetti**

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità.

Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.

Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

### **Residenza- Società**

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

Si noti che la determinazione della residenza di una Società ai fini fiscali in alcuni casi può assumere una certa complessità ed i dichiaranti dovranno riferirsi alle specifiche disposizioni legislative contenute nella sezione 23A del Decreto di Consolidamento Fiscale 1997.

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:

- in sede, presso la filiale di \_\_\_\_\_
- fuori sede, nel comune di \_\_\_\_\_ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le chiediamo di leggere attentamente la richiesta di consenso relativa a finalità diverse da quella assicurativa e di barrare con una croce la Sua scelta, ricordandole che il Suo consenso è del tutto facoltativo ed il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa il rapporto assicurativo.

Tale consenso può essere revocato liberamente, con conseguente cessazione della legittimità del trattamento; fino a revoca il consenso resterà efficace entro i limiti di conservazione dei dati indicati nella presente informativa.

### **Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy**

acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e/o di società partner, oltre che di ricerche di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi

SI ☐

NO ☐

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AXA Assicurazioni rispetta le persone con le quali entra in contatto e tratta con cura i dati personali che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività. A conferma di questo impegno e per dare esecuzione alle norme che tutelano il trattamento dei dati personali forniamo qui di seguito le informazioni essenziali che permettono di esercitare agevolmente ed in modo consapevole i diritti previsti dalla vigente normativa.

### A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative

Al fine di svolgere adeguatamente le attività necessarie alla gestione del rapporto assicurativo per quanto a lei riferito, in qualità di cliente, la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali a lei riferiti (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge (come la normativa antiriciclaggio), e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti, anche mediante la consultazione di banche dati e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

In particolare useremo i Suoi dati per fornire servizi e prodotti assicurativi della Compagnia nell'ambito delle seguenti attività, indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni;
- riassicurazione e coassicurazione;
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicurazione;
- adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali;
- analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi;
- gestione e controllo interno;
- attività statistiche, anche a fini di tariffazione;
- attività antifrode con screening delle informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media
- utilizzo dei dati in forma anonima per attività di analisi e statistiche di mercato.

A tali fini, non è richiesto il suo consenso per il trattamento dei suoi dati non sensibili strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte di AXA e di terzi ai quali i dati potranno essere comunicati – sempre per la medesima finalità – in virtù di un obbligo di legge e/o di contratto e/o in quanto parte del Gruppo AXA. Precisiamo che senza i suoi dati non saremo in grado di fornirle, le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

Potremo, inoltre, utilizzare i dati di recapito forniti per inviarle comunicazioni di servizio strumentali per la gestione del rapporto assicurativo.

### B) Trattamento dei dati personali comuni per attività di informazione e promozione commerciale

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con lei un contatto. Nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili per:

- compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di comprendere quali sono i Suoi bisogni ed esigenze, le Sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
- realizzare ricerche di mercato;
- effettuare indagini statistiche;
- proporre prodotti e servizi che possano essere di Suo interesse.

Potremo altresì comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi di:

- società che appartengono al Gruppo AXA;
- società esterne con le quali AXA ha stabilito accordi di partnership e di collaborazione.

In particolare potremo provvedere alle seguenti attività:

- invio di invio di materiale pubblicitario,
- vendita diretta,
- compimento di ricerche di mercato,
- comunicazione commerciale di prodotti della singola Compagnia e/o delle società del Gruppo AXA Italia;
- invito ad eventi istituzionali di AXA anche organizzati in collaborazione con i propri partner commerciali.

**Il consenso che le chiediamo è facoltativo.** In mancanza non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi, ma non potrà conoscere le nostre offerte, né partecipare alle iniziative sopra indicate.

Precisiamo che in caso di suo consenso potremo inviarle messaggi utilizzando strumenti tradizionali (posta e telefono) ovvero strumenti automatici (posta elettronica, sms, MMS, fax, social media ed altri servizi di messaggistica e di comunicazione telematica) e tramite l'area web riservata a Sua disposizione, fermo restando che lei ha in ogni momento la possibilità di limitare l'effetto del suo consenso solo ad uno degli strumenti di comunicazioni sopra indicati.

Potremo inoltre provvedere, sempre con il suo consenso, all'invio di materiale pubblicitario, ad effettuare attività di vendita diretta, al compimento di ricerche di mercato e alla comunicazione commerciale anche di prodotti di società appartenenti al nostro Gruppo.

### C) Modalità d'uso dei suoi dati personali e suoi diritti

I Suoi dati personali sono trattati da AXA MPS Financial DAC - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa. In AXA, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti a cui i dati vengono comunicati.

In particolare, per la gestione del rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa":

- banche – per la distribuzione dei ns. prodotti - e riassicuratori, per la riassicurazione del rischio, legali, per la consulenza e tutela stragiudiziale e giudiziale;
- società di servizi assicurativi per la gestione del rapporto assicurativo, inclusi i sinistri;
- società di servizi informatici e telematici o di archiviazione per la gestione del rapporto assicurativo; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza per adempimenti legali o gestione del rapporto assicurativo; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per analisi di portafoglio;
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIF (Ufficio Italiano dei Cambi); CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); Magistratura; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria per adempimenti o obblighi legali della Compagnia;
- alle autorità fiscali all'estero che potranno a loro volta comunicarli ad altre autorità fiscali estere, in adempimento degli obblighi relativi alla reportistica FATCA e CRS. In particolare il suo nome e cognome, indirizzo, codice fiscale, data di nascita, numero di polizza, il valore della/e polizza/e a fine anno ([www.revenue.ie/en/companies-and-charities/international-tax/aeoi/what-is-aeoi.aspx](http://www.revenue.ie/en/companies-and-charities/international-tax/aeoi/what-is-aeoi.aspx)).

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale. In ogni caso il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (c.d. BCR – Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati.

Resta inteso che il Titolare potrà agire anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito.

**I Suoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi.**

**Tempo di conservazione dei dati:** I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato, fermo restando che decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati, salvo contenziosi. Per le attività di marketing in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto) e nel rispetto della correttezza e del bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato.

I Suoi diritti: Lei ha il diritto di conoscere chi sono i responsabili del trattamento, accedere ai Suoi dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento, proporre reclamo a un'autorità di controllo e, a far data dal 25 Maggio 2018, di richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA MPS Financial DAC in George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 Fv10 – Ireland – c.a. Data Protection Officer – e-mail: [privacy@axa-mpsfinancial.ie](mailto:privacy@axa-mpsfinancial.ie)

**[www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)**