

AXA MPS MULTISELECTION

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED
OFFERTA AL PUBBLICO



Si raccomanda la lettura delle seguenti parti del Prospetto d'Offerta:

Parte I (informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative);

Parte II (illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e dei costi effettivi dell'investimento);

Parte III (altre informazioni).

Il Prospetto d'offerta deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Il prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito della Copertina in Consob: **04/07/2014**.

Data di validità della Copertina in Consob: **07/07/2014**.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.**

Scheda Sintetica

Informazioni Generali

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

Informazioni generali sul contratto

Impresa di assicurazione

AXA MPS Financial Limited è un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA Italia, a propria volta controllato dal Gruppo AXA S.A. L'Impresa di assicurazione appartiene al Gruppo Axa ed è detenuta per il 100% da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., a sua volta detenuta per il 50% da AXA Mediterranean Holding S.A., Società del Gruppo AXA e per il 50% da Banca Monte dei Paschi di Siena, Gruppo MPS. AXA S.A., registrata in Francia, è la capogruppo ultima di riferimento, riconosciuta tale dagli amministratori della presente controllata.

Contratto

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato AXA MPS Multi Selection.

Attività finanziarie sottostanti

Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati, italiani ed esteri, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. In base alla politica di investimento e al profilo di rischio, gli OICR si suddividono in 5 tipologie di Gamma: Liquidità, Obbligazionari, Bilanciati, Alternativi ed Azionari.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi OICR disponibili, sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni che può liberamente scegliere, fino ad un massimo di quindici. La scelta effettuata al momento della sottoscrizione può essere successivamente modificata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento attraverso operazioni di switch tra gli OICR nei quali il premio risulta investito.

Proposte d'investimento finanziario

Il contratto prevede il versamento di un premio unico d'importo minimo pari a 50.000,00 euro, l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 2.000,00 euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

Le seguenti Gamme definite dall'Impresa, ciascuna composta da un numero variabile di fondi esterni, il cui elenco è riportato nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche:

- Liquidità
- Obbligazionari
- Bilanciati
- Alternativi
- Azionari

Di seguito si elencano le Combinazioni Libere illustrate ai fini esemplificativi:

- Combinazione Libera Conservative
- Combinazione Libera Balanced
- Combinazione Libera Dynamic

Per l'illustrazione delle caratteristiche delle Gamme e delle Combinazioni, si rinvia alla Parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dagli OICR scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in OICR diversi da quelli inizialmente scelti, sebbene appartenenti alla stessa Gamma.

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte

integrante del contratto. 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 Gamma.** In tal caso l'Impresa di Assicurazione agisce per conto del Contraente, 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. Le operazioni di switch verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della Gamma viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma;
- Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'Attività di gestione periodicamente per conto dell'investitore-contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- Almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;
- Nel rispetto delle Gamme a cui appartengono i fondi esterni scelti dall'investitore-contraente e del criterio di adiacenza relativo alle classi di rischio sopra definito;

L'impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

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 l'Investitore-Contraente abbia investito in un OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla 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 Cliente, investirà il premio versato o eseguirà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima Gamma. Tale OICR sarà scelto dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati e in quanto ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio con le scelte iniziali del Contraente.

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

- vengono effettuate il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Ai fini della determinazione del-

	<p>l'importo trasferito da un OICR all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 10 per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle quote;</p> <ul style="list-style-type: none"> • verranno tempestivamente comunicate all'Investitore-Contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite ed al loro relativo controvalore, nonché al numero ed al valore delle quote assegnate per i nuovi OICR.
Finalità	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in OICR dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi OICR disponibili, fino ad un massimo di quindici, secondo percentuali a sua scelta.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una Prestazione assicurativa in caso di decesso, come descritta di seguito. In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto. Si rimanda all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per informazioni di dettaglio.</p>
Opzioni contrattuali	Il presente contratto non prevede l'esercizio di opzioni.
Durata	La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni e inferiore ad 85 anni.
Le coperture assicurative per rischi demografici	
Prestazione assicurativa in caso di decesso (Caso morte)	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto.</p> <p>Tale controvalore è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote rilevato il Giorno di Riferimento, come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, e il numero delle quote detenute alla medesima data, 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 capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 euro. Si rimanda all'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio.</p>
Altri eventi assicurati	Il contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.
Altre opzioni contrattuali	Il contratto non prevede opzioni contrattuali.
Informazioni aggiuntive	
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso l'Impresa di assicurazione ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.</p> <p>Il contratto si ritiene concluso il giorno di addebito del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore Contraente il rifiuto della proposta.</p> <p>Le prestazioni assicurative previste decorrono dal momento in cui il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito. Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D del Prospetto d'Offerta.</p>
Switch e versamenti aggiuntivi	<p>Dal giorno successivo alla data di decorrenza, l'Investitore-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).</p> <p>L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente 6 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.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare versamenti di premi aggiuntivi in OICR collegati al prodotto assicurativo successivamente alla sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'Offerta</p>

	aggiornato. L'importo minimo per effettuare dei versamenti aggiuntivi è pari a 5.000,00 euro.
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	Il presente contratto è a vita intera.
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)	<p>Qualora siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza, l'Investitore-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 valore di riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote osservato il Giorno di Riferimento come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, 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).</p> <p>L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso l'ammontare minimo riscattabile è pari a 5.000,00 euro ed il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p>Per illustrazione dei costi di riscatto si rimanda alla sezione “Costi di rimborso del capitale prima della scadenza” della presente Scheda Sintetica.</p> <p>L'Investitore-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> <p>Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
Revoca della proposta	<p>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta finché il Contratto non è concluso dandone comunicazione con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della proposta, indirizzata al seguente indirizzo: AXA MPS Financial Limited - George's Quay Plaza, 1 George's Quay - Dublin 2 - Ireland. Ai fini dell'efficacia della revoca fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte dell'Impresa di assicurazione. L'Impresa di assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della stessa, provvede al rimborso del premio già versato, al netto delle perdite eventualmente sostenute laddove al momento del ricevimento della raccomandata il contratto abbia avuto esecuzione.</p> <p>L'Impresa di assicurazione è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>
Diritto di recesso	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, manifestando tale facoltà nelle medesime forme con cui è stata sottoscritta la proposta. La volontà di recesso deve essere comunicata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.</p> <p>L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti alla sezione Costi della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche.</p>
Ulteriore informativa disponibile	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di assicurazione www.axa-mps.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'Offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione degli OICR, nonché il regolamento di ciascun OICR.</p> <p>L'Impresa di assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
Legge applicabile al contratto	Al contratto si applica la legge italiana.
Regime linguistico del contratto	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
Reclami	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono

essere inoltrati per iscritto, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, posta ordinaria, fax o email, a:
 Ufficio Reclami
 AXA MPS Financial Limited
 George's Quay Plaza, 1 George's Quay
 Dublin 2 – Irlanda
 Fax: 0035316439142
 Numero Verde: 800-029340
 email: reclami@axa-mpsfinancial.ie

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, l'Impresa di Assicurazione invierà risposta esclusivamente all'indirizzo dell'Investitore-Contraente indicato in polizza.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione:

- per questioni attinenti il Contratto a: IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 800.486661;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa a: CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;
- per ulteriori questioni: alle altre Autorità amministrative competenti.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità irlandese competente al seguente indirizzo: Central Bank of Ireland, - Consumer Protection Codes Department, PO Box 9138, College Green - Dublin 2 (Ireland).

Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Generali: 07/07/2014

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Liquidità.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	<p>GAMMA LIQUIDITÀ</p> <p>I fondi esterni appartenenti alla Gamma Liquidità sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Gestore	<p>La Gamma Liquidità è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Altre informazioni	<p>L'investitore-contrante può decidere di investire il suo capitale in uno o più fondi esterni a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Liquidità riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> EURO (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 21/01/2014</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del capitale investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</p> <p>Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contrante, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> – Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma; – Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contrante. <p>L'Impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.</p> 2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contrante. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contrante. <p>L'investitore-contrante quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, in corso di contratto potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima</p>

	<p>sima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</p>
Tipologia di gestione	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	<p>4 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno con grado di rischio (volatilità) più alto tra i Fondi della Gamma. In caso di Fondi esterni con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Profilo di rischio	<p><u>Grado di rischio:</u> medio basso. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> contenuto. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Politica di investimento	<p><u>Categoria:</u> Liquidità</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato monetario quotati o trattati nel mercato europeo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Paesi Europei</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte I I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
Garanzie	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</p>	
	<p>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.</p>
<p>Costi</p>	
Tabella dell'Investimento finanziario	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,373%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	1,100%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,003%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H) CAPITALE NOMINALE		99,990%	
M=L-(A+C+D+F)CAPITALE INVESTITO		98,500%	

⁽¹⁾ La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto. I dati indicati corrispondono al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione corrispondente al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo del fondo e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

	2011	2012	2013
Totale TER	0.68%	0.67%	0,68%

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 51.21%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, 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 Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Gamma Liquidità è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Elenco dei fondi esterni appartenenti alla Gamma Liquidità

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

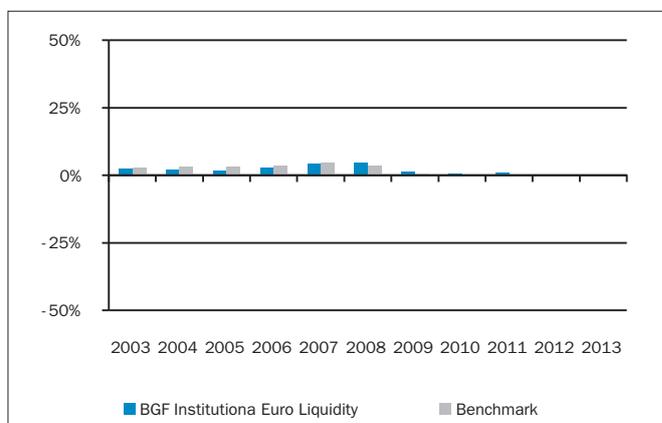
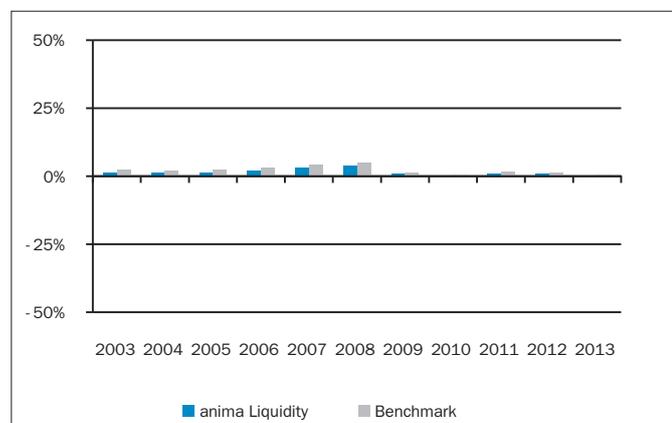
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
Anima Fix Liquidity A EUR	BS19	IE0007998812	ANIMA Asset Management Ltd/Anima Prima Funds PLC	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Black Rock Inst Euro Liq Acc	CS25	IE0005023910	BlackRock Management Ireland Limited	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
Anima Fix Liquidity A EUR	A benchmark attivo	100% BoFA Merrill Lynch Euro Treasury Bill	Contenuto	4 anni	Medio-basso	0,60%
Black Rock Inst Euro Liq Acc	A benchmark attivo	Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID	n.d.	4 anni	Medio-basso	0,20%

Tabella 3

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Obbligazionario.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	GAMMA OBBLIGAZIONARIO I fondi esterni appartenenti alla Gamma Obbligazionario sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.
Gestore	La Gamma Obbligazionario è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella 1 riportata in calce nel documento.
Altre informazioni	<p>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale in uno o più fondi esterni a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Obbligazionario riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> EURO (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 21/01/2014</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del capitale investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</p> <p>Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma; - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente. 2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente. <p>L'investitore-contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, in corso di contratto potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</p>

Tipologia di gestione	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark. Sile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	<p>15 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno con grado di rischio (volatilità) più alto tra i Fondi della Gamma. In caso di Fondi esterni con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Profilo di rischio	<p><u>Grado di rischio:</u> alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
Politica di investimento	<p><u>Categoria:</u> Obbligazionario</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
Garanzie	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</p>	
<p>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.</p>	
<p>Costi</p>	
Tabella dell'Investimento finanziario	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,186%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	2,300%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D+F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto. I dati indicati corrispondono al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.60%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione corrispondente al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo del fondo e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

	2011	2012	2013
Totale TER	1.40%	1.40%	2,36%

* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52.16%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, 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 Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Gamma Obbligazionario è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Elenco dei fondi esterni appartenenti alla Gamma Obbligazionario

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
AB SICAV Euro High Yield I2	DS09	LU0496389064	Alliance Bernstein (Luxembourg)	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Amundi F. Global Aggregate SU Cap \$	CS68	LU0319688361	AMUNDI	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
ANIMA MEDIUM TERM BOND-PREST	DS06	IE0007998929	ANIMA Asset Management (Ltd)	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
ANIMA SHORT TERM CORP BD-I	DS05	IE00B570LF99	ANIMA Asset Management Ltd	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AnimaBond Dollar Prestige	CS44	IE0032477295	ANIMA Asset Management Ltd	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF - Global Emerging Market Bonds	BS30	LU0251658026	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF - US High Yield Bonds	BS78	LU0276014130	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF Euro Credit Plus A Acc	CS23	LU0164100710	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	DS19	LU0251661756	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF Global Inflation Bonds A Cap. EUR	CS27	LU0266009793	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€	CS89	LU0125750504	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
BGF-EUR SHORT DUR BOND-€A2	CS08	LU0093503810	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
HSBC GEM Debt Total Return	DS18	LU0551372856	HSBC Investmt Funds (Lux) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
HSBC GIF Gl. Emerg. Markets Local Debt AC	DS17	LU0551371379	HSBC Investmt Funds (Lux) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

JPM Euro Government Bond	CS59	LU0363447680	JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
JPM Global Convertibles (EUR)	BS48	LU0210533500	JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC	CS83	GB0032178856	M&G Global Macro Bond Fund	Gran Bretagna	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
M&G Global Macro Bond Fund	DS01	GB00B78PH718	M&G Global Macro Bond Fund	Gran Bretagna	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A	CS90	GB00B1VMCY93	M&G Global Macro Bond Fund	Gran Bretagna	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Templeton Global Total Return Fund	BS92	LU0260870661	FRANKLIN TEMPLETON	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

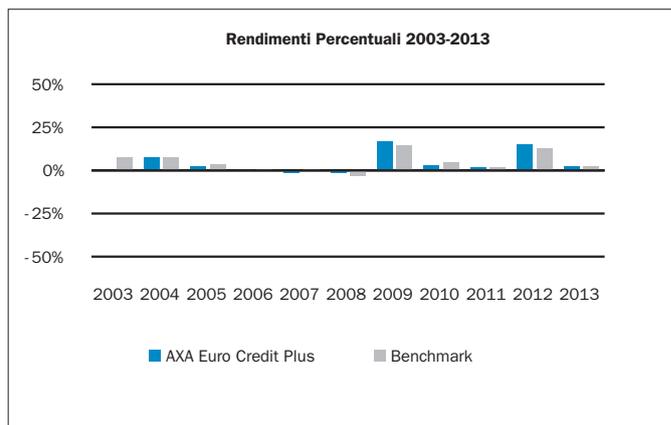
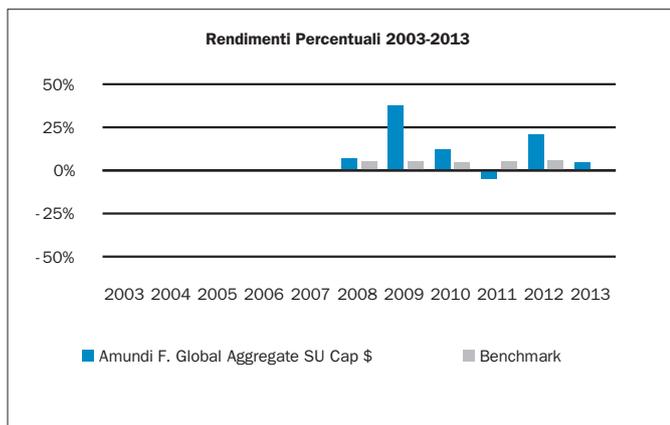
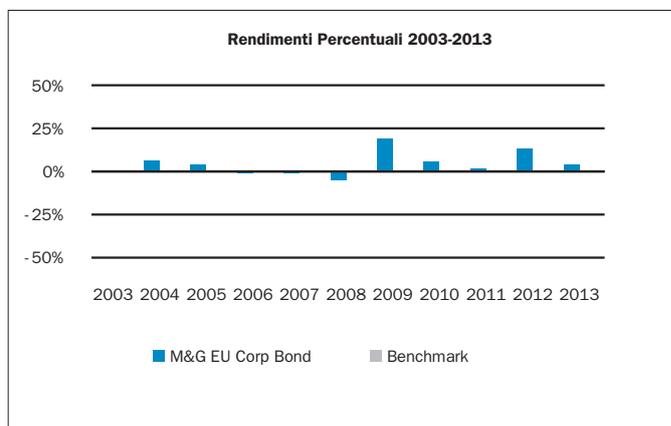
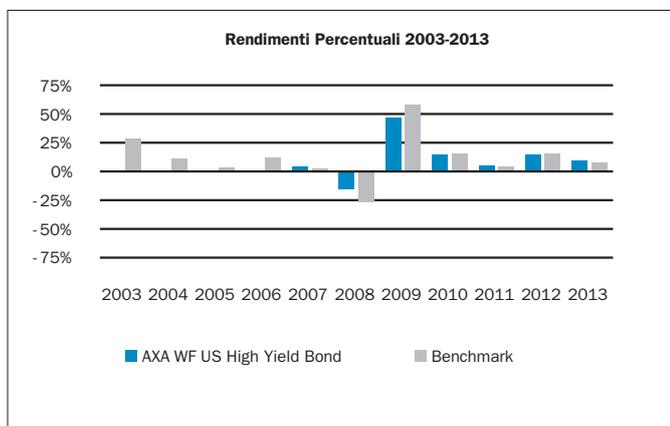
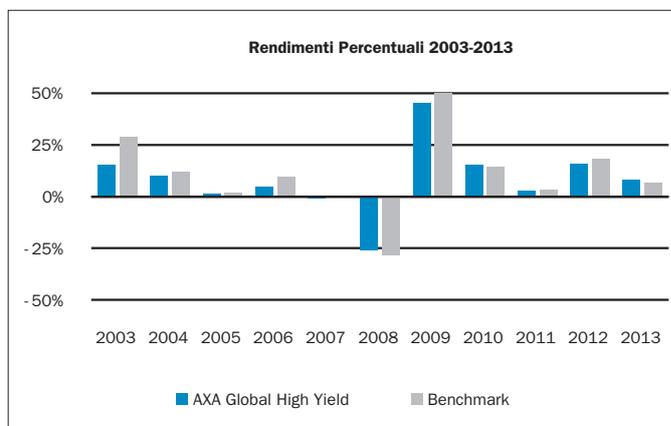
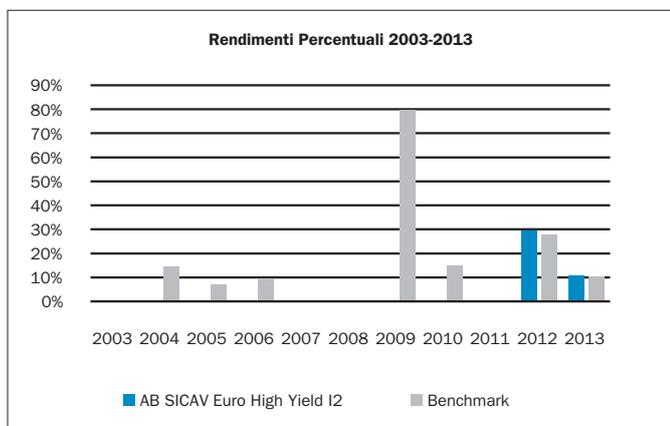
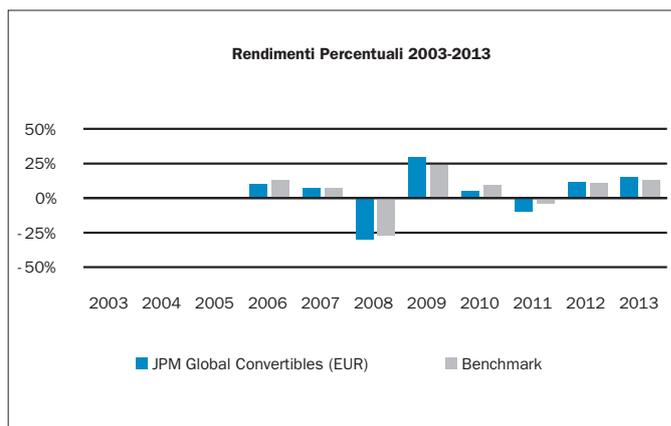
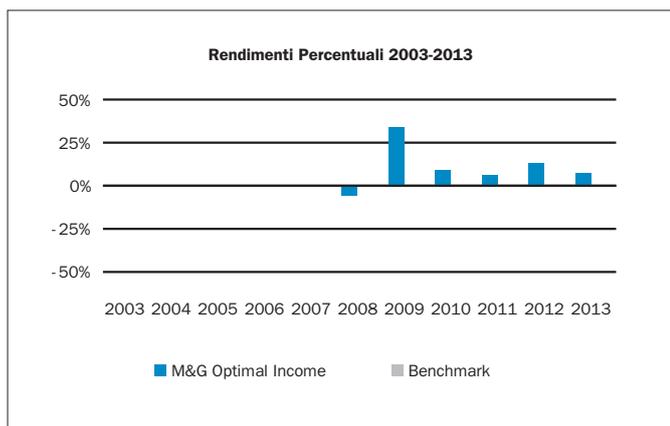
Tabella 2

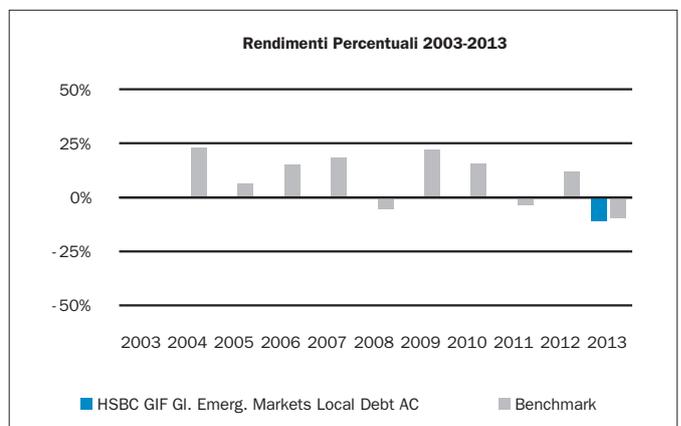
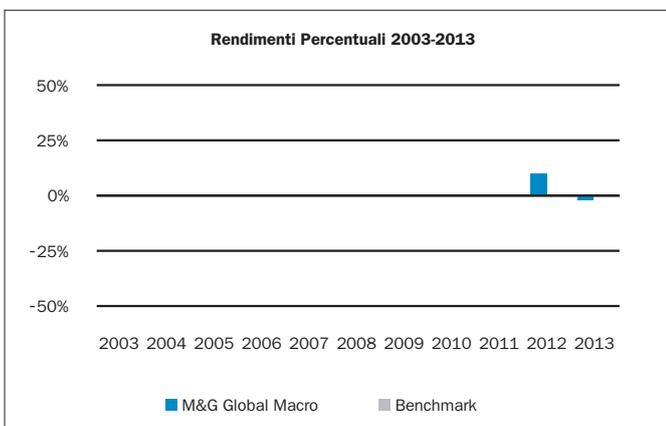
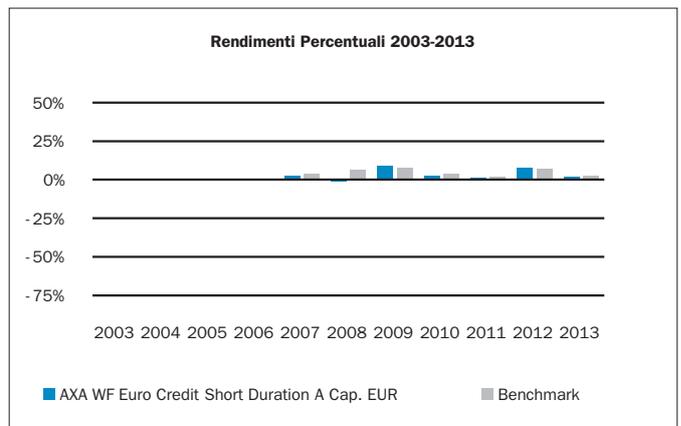
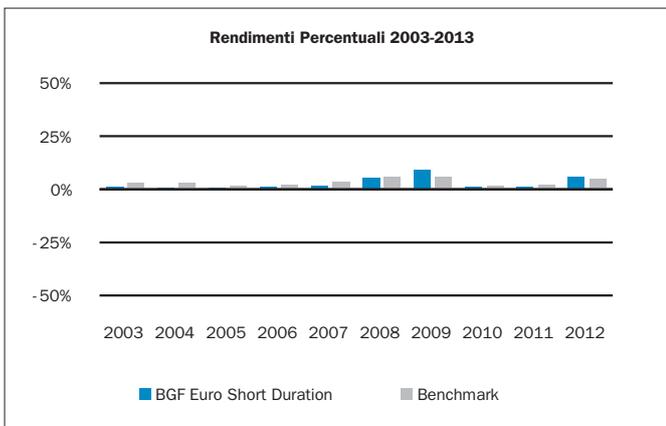
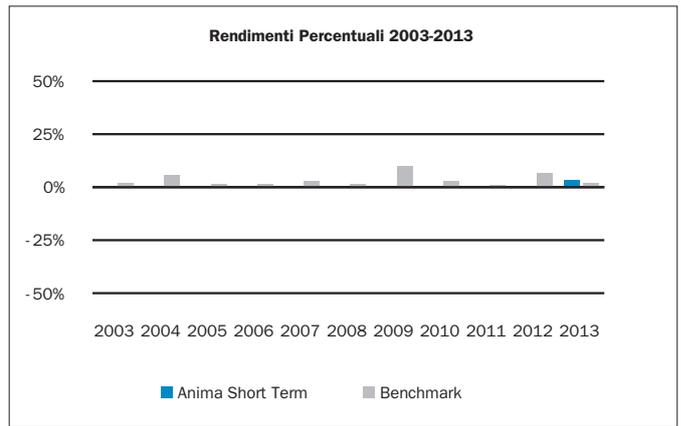
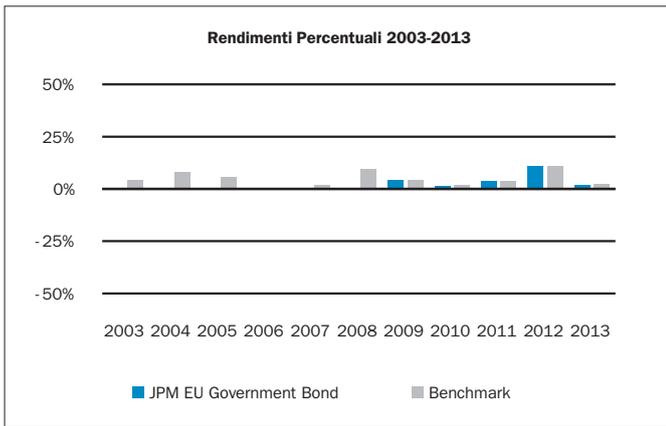
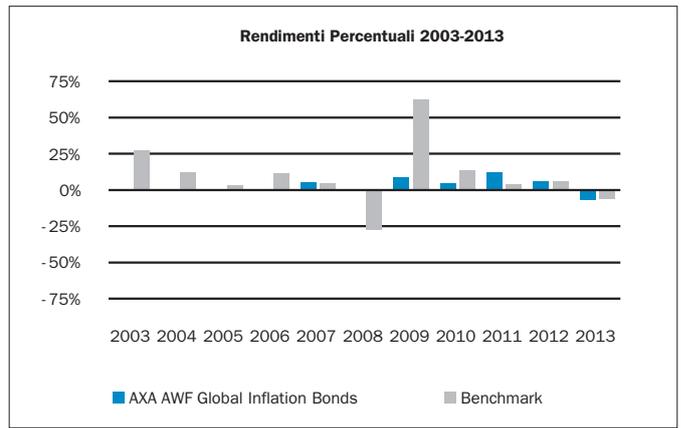
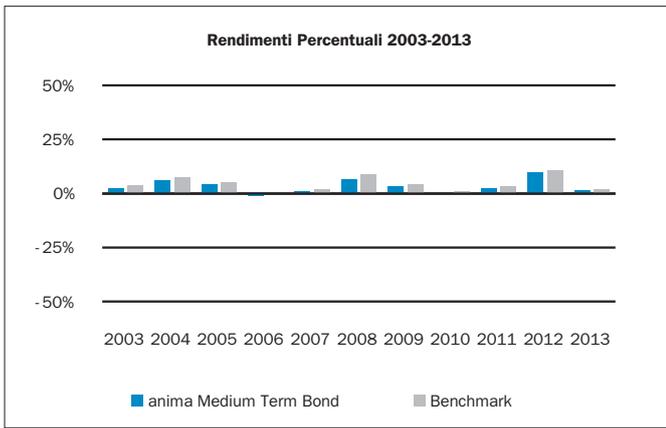
Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
AB SICAV Euro High Yield I2	A benchmark attivo	Barclays Global Capital Euro High Yield 2% Issuer Constraint Index in Euro	Contenuto	12 anni	Medio-alto	0,55%
Amundi F. Global Aggregate SU Cap \$	A benchmark attivo	Barclays Global Aggregate	Rilevante	10 anni	Medio-alto	1,00%
ANIMA MEDIUM TERM BOND-PREST	A benchmark attivo	95% JPMorgan GBI EMU 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency Overnight LIBID	Contenuto	10 anni	Medio-alto	0,82%
ANIMA SHORT TERM CORP BD-I	A benchmark attivo	90% BofA Merrill Lynch EMU Corp. Large Cap 1/3Y, 10% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill	Significativo	8 anni	Medio	0,70%
AnimaBond Dollar Prestige	A benchmark attivo	95% BofA Merrill Lynch US Treasury in EUR - Gross Total Return 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID Overnight in EUR - Gross Total Return.	Contenuto	13 anni	Alto	0,85%
AXA WF - Global Emerging Market Bonds	A benchmark attivo	100% EMBIG Diversified EUR Hedged Index	Contenuto	14 anni	Alto	1,25%
AXA WF - US High Yield Bonds	A benchmark attivo	BOFA US HIGH YIELD MASTER II HEDGED	Contenuto	9 anni	Medio-alto	0,50%

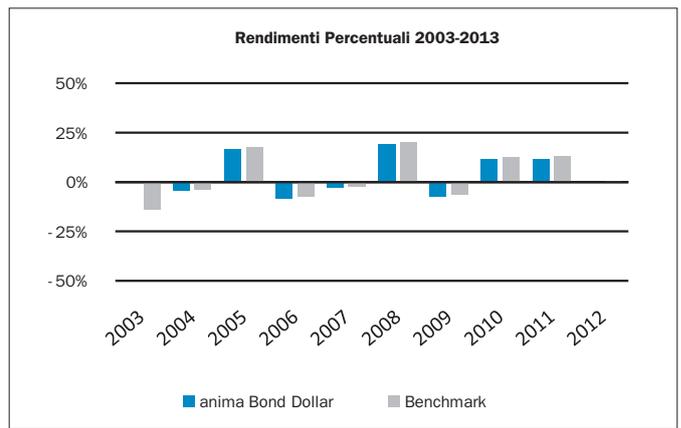
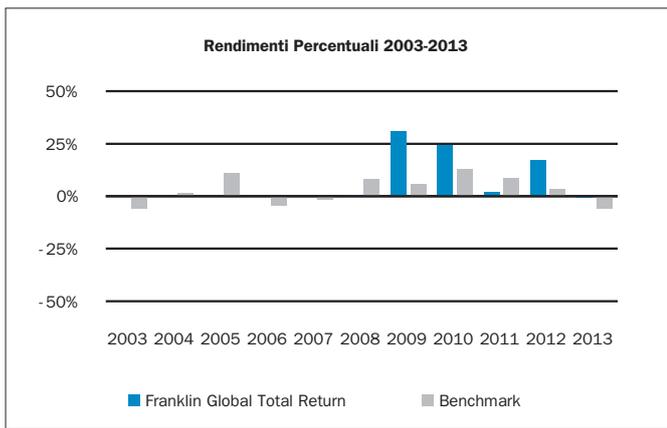
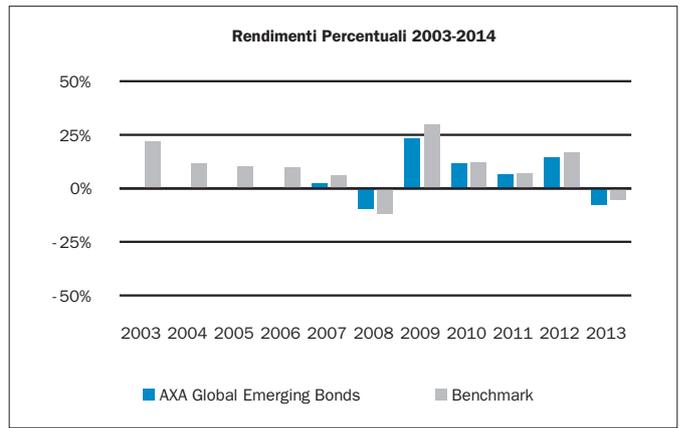
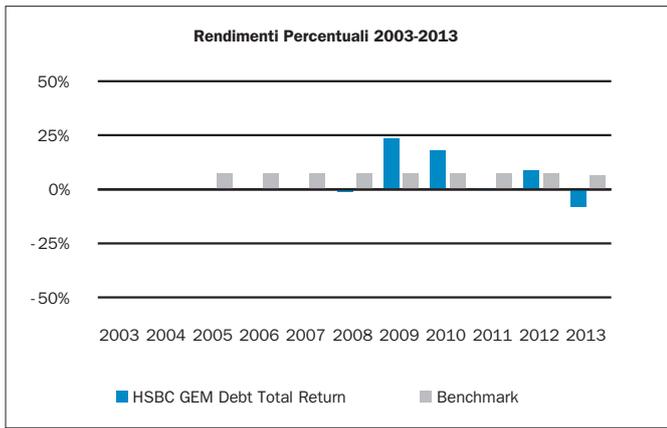
AXA WF Euro Credit Plus A Acc	A benchmark attivo	100% BofA Merrill Lynch Emu Corp 1-10 anni	Significativo	10 anni	Medio-alto	0,90%
AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	A benchmark attivo	100% BofA Merrill Lynch Euro Corporate 1-3 Yrs	Significativo	7 anni	Medio	0,65%
AXA WF Global Inflation Bonds A Cap. EUR	A benchmark attivo	100% BARCAP WORLD INFLATION LINKED BONDS TR HEDGED EUR	Contenuto	11 anni	Medio-alto	0,60%
AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€	A benchmark attivo	100% Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR	Significativo	12 anni	Medio-alto	1,25%
BGF-EUR SHORT DUR BOND-€A2	A benchmark attivo	Barclays Euro-Aggregate 500m +1-3 Years	Contenuto	7 anni	Medio	0,75%
HSBC GEM Debt Total Return	Attiva senza benchmark	No Benchmark	n/a	16 anni	Alto	1,00%
HSBC GIF Gl. Emerg. Markets Local Debt AC	Attiva senza benchmark	No Benchmark	n/a	15 anni	Alto	1,25%
JPM Euro Government Bond	A benchmark attivo	JP Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index	Significativo	10 anni	Medio-alto	0,40%
JPM Global Convertibles (EUR)	A benchmark attivo	UBS Global Focus Convertible Bond Index Eur Hedged	Contenuto	12 anni	Medio-alto	1,25%
M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC	Flessibile	No Benchmark	n/a	12 anni	Medio-alto	1,00%
M&G Global Macro Bond Fund	Flessibile	No Benchmark	n/a	13 anni	Alto	1,25%
M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A	Flessibile	No Benchmark	n/a	13 anni	Medio-alto	1,25%
Templeton Global Total Return Fund	A benchmark attivo	Barclays Capital Multiverse Index	Significativo	14 anni	Alto	1,05%

Tabella 3

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri







Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Bilanciato.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	GAMMA BILANCIATO I fondi esterni appartenenti alla Gamma Bilanciato sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.
Gestore	La Gamma Bilanciato è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.
Altre informazioni	<p>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale in uno o più fondi esterni a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Bilanciato riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> EURO (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 21/01/2014</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del capitale investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</p> <p>Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma; - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente. 2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente. <p>L'investitore-contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, in corso di contratto potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</p>

<p>Tipologia di gestione</p>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> Attiva. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p>	<p>17 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno con grado di rischio (volatilità) più alto tra i Fondi della Gamma. In caso di Fondi esterni con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Profilo di rischio</p>	<p><u>Grado di rischio:</u> Alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> Rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Politica di investimento</p>	<p><u>Categoria:</u> Bilanciato</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma,, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario e azionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte I I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<p>Garanzie</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</p>	
<p>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.</p>	
<p>Costi</p>	
<p>Tabella dell'Investimento finanziario</p>	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,093%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	2,500%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D+F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto. I dati indicati corrispondono al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.80%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione corrispondente al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo del fondo e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrahente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

	2011	2012	2013
Totale TER	2.07%	2.05%	2,03%

* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52,33%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, 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 Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrahente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Gamma Bilanciato è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Elenco dei fondi esterni appartenenti alla Gamma Bilanciato

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

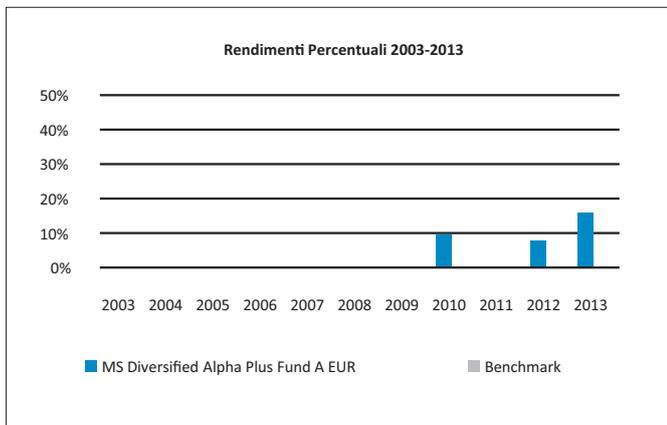
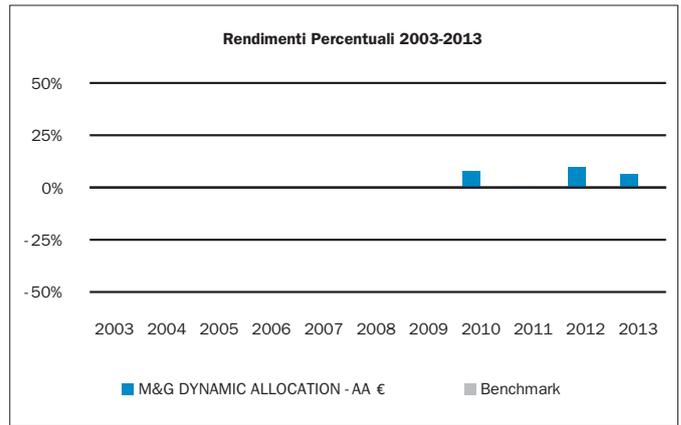
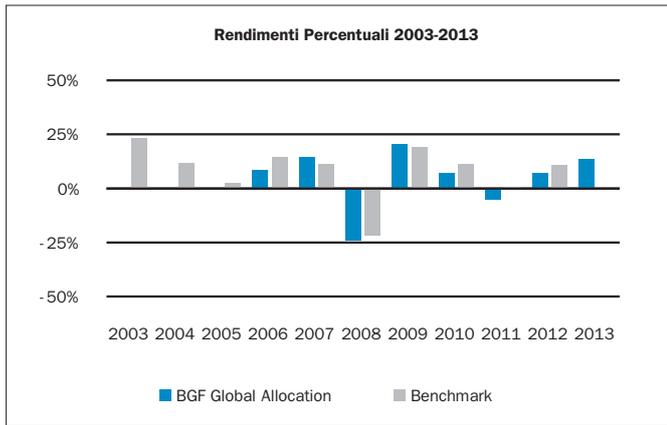
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
BGF Global Allocation Fund	AS13	LU0212925753	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
M&G Dynamic Allocation – AA - EUR	CS86	GB00B56H1S45	M&G Investments	Gran Bretagna	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
MS Diversified Alpha Plus Fund A EUR	CS67	LU0299413608	Morgan Stanley	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
BGF Global Allocation Fund	A benchmark attivo	36% S&P 500 Composite, 24% FT/S&P Act World (ex US), 24% 5 ys Treasury Notes, 16% SSB Non US Debt	Rilevante	17 anni	Alto	1.50%
M&G Dynamic Allocation – AA - EUR	Attiva senza Benchmark	n/a	n/a	16 anni	Alto	1.75%
MS Diversified Alpha Plus Fund A EUR	Attiva senza Benchmark	n/a	n/a	17 anni	alto	1.75%

Tabella 3

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Alternativo.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	<p>GAMMA ALTERNATIVO</p> <p>I fondi esterni appartenenti alla Gamma Alternativo sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Gestore	<p>La Gamma Alternativo è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Altre informazioni	<p>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale in uno o più fondi esterni a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Alternativo riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> EURO (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 21/01/2014</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del capitale investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</p> <p>Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma; - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente. 2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente. <p>L'investitore-contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, in corso di contratto potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</p>

<p>Tipologia di gestione</p>	<p><u>Tipologia di gestione</u>: Flessibile. Stile di gestione flessibile (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione</u>: la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione flessibile. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark</u>: per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p>	<p>12 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno con grado di rischio (volatilità) più alto tra i Fondi della Gamma. In caso di Fondi esterni con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Profilo di rischio</p>	<p><u>Grado di rischio</u>: medio alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark</u>: rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Politica di investimento</p>	<p><u>Categoria</u>: Alternativo</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione</u>: I fondi esterni appartenenti alla Gamma investono in diversi tipi di strumenti finanziari per implementare strategie che consentono una performance non legata all'andamento del mercato, investono in asset class non tradizionali o puntano ad un obiettivo assoluto di rendimento o di generazione di reddito.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento</u>: Paesi Europei/Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti</u>: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte I I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<p>Garanzie</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</p>	
<p>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.</p>	
<p>Costi</p>	
<p>Tabella dell'Investimento finanziario</p>	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,124%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	2,600%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D+F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto. I dati indicati corrispondono al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.95%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione corrispondente al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo del fondo e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

	2011	2012	2013
Totale TER	1.05%	1.96%	1.81%

* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52,46%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, 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 Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Gamma Alternativo è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Elenco dei fondi esterni appartenenti alla Gamma Alternativo

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

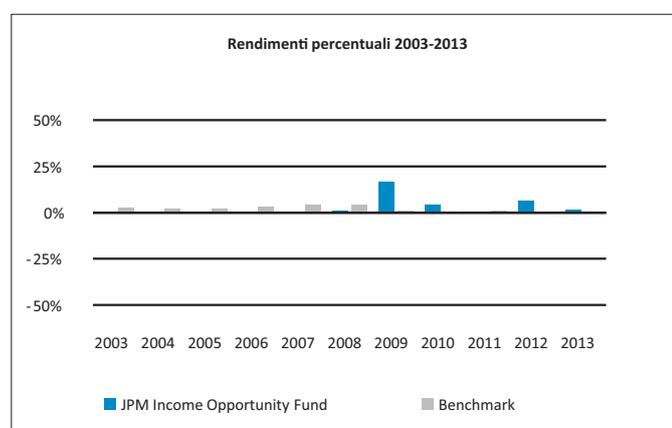
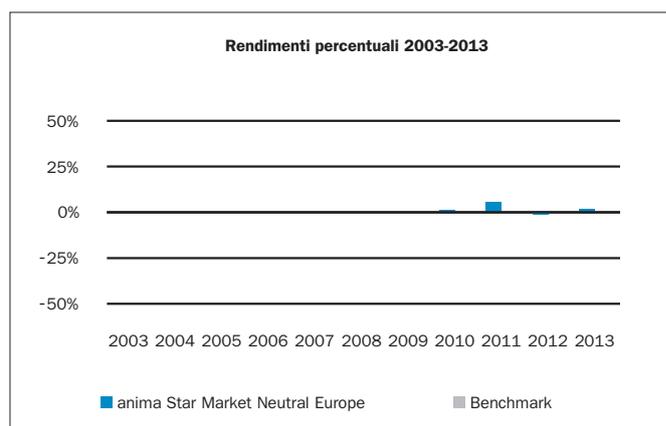
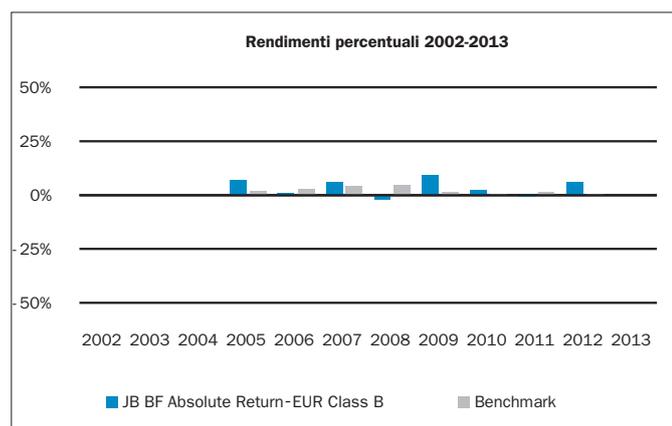
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
Anima Star Market Neutral Europe Prestige EUR	CS70	IE00B3ZRQM09	ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
JB BF Absolute Return-EUR Class B	DS08	LU0186678784	Swiss & Global Asset Management Ltd	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund A (Eur) Hedged	CS61	LU0289470113	JP Morgan Asset Management (Europe) S.r.l.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
Anima Star Market Neutral Europe Prestige EUR	Flessibile	n/a	n/a	11 anni	Medio-alto	1.00%
JB BF Absolute Return-EUR Class B	Flessibile	n/a	n/a	12 anni	Medio-alto	1,00%
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund A (Eur) Hedged	Obiettivo di rendimento	European Overnight Index Average (EONIA)	Rilevante	9 anni	Medio	1.00

Tabella 3

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Azionario.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	<p>GAMMA AZIONARIO</p> <p>I fondi esterni appartenenti alla Gamma Azionario sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Gestore	<p>La Gamma Azionario è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento.</p>
Altre informazioni	<p>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale in uno o più fondi esterni a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Azionario riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> EURO (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 21/01/2014</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del capitale investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</p> <p>Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma; - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente. 2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente. <p>L'investitore-contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, in corso di contratto potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</p>

<p>Tipologia di gestione</p>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark. Sile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p>	<p>20 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno con grado di rischio (volatilità) più alto tra i Fondi della Gamma. In caso di Fondi esterni con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Profilo di rischio</p>	<p><u>Grado di rischio:</u> molto-alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<p>Politica di investimento</p>	<p><u>Categoria:</u> Azionario</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato azionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte I I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<p>Garanzie</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</p>	
<p>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.</p>	
<p>Costi</p>	
<p>Tabella dell'Investimento finanziario</p>	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,074%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	3,150%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D+F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto. I dati indicati corrispondono al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 2.10%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione corrispondente al Fondo Esterno con il costo più alto tra i Fondi della Gamma.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo del fondo e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

	2011	2012	2013
Totale TER	2.69%	2.70%	2.69%

* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52,56%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, 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 Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Gamma Azionario è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Elenco dei fondi esterni appartenenti alla Gamma Azionario

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
AB Select US Equity I	DS07	LU0787777027	Alliance Berstein (Luxembourg)	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AB US Select US Equity A EUR	CS78	LU0683600646	Alliance Berstein (Luxembourg)	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
ANIMA ASIA PACIFIC EQT-PREST	DS03	IE0032477071	ANIMA Asset Management Ltd	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Anima Europe Equity Prestige	CS20	IE0007999117	ANIMA Asset Management Ltd	Irlanda	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF Framlington Europe Opportunities A Cap. EUR	DS04	LU0125727601	AXA Funds Management	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
AXA WF Framlington Europe Real estate Sec A EUR	BS57	LU0216734045	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
BGF Emerging Markets Fund	AS95	LU0171275786	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
BGF European Value A2 EUR EUR	CS21	LU0072462186	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
BGF World Energy Fund	BS06	LU0171301533	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
BGF World Gold Fund	BS08	LU0171305526	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	BS56	LU0202403266	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
FF - Global Industrials Fund - E - ACC - Euro	BS49	LU0114723033	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
FF - Italy Fund - E - ACC - Euro	CS28	LU0283901063	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
FF - South East Asia Fund - A - ACC - Euro	BS61	LU0261946445	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Fidelity China Focus Equity A Acc Fund	CS92	LU0318931192	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
FIDELITY FNDS-PACIFIC-A ACC€	CS80	LU0368678339	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

FIDELITY FUNDS-AMERICA FD-A Acc	CS45	LU0251127410	Fidelity Funds Sicav	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
JPM Emerging Markets Equity	BS59	LU0217576759	JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
JPM US Select Equity	BS52	LU0218171717	JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l.	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
M&G JAPAN FUND-€-A-ACC	CS81	GB0030938582	M&G INVESTMENTS	Gran Bretagna	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Pictet Japan Fund Eur Hedged	CS16	LU0248317363	Pictet	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE
Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	DS35	LU0323592138	Schroder International Selection Fund – QEP Global Quality	Lussemburgo	EURO	ARMONIZZATO	ACCUMULAZIONE

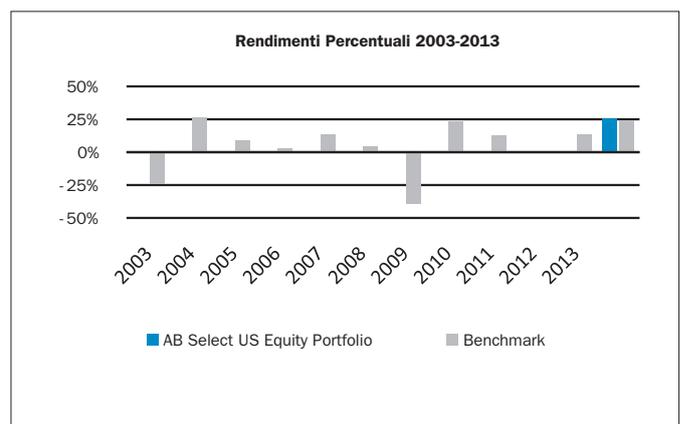
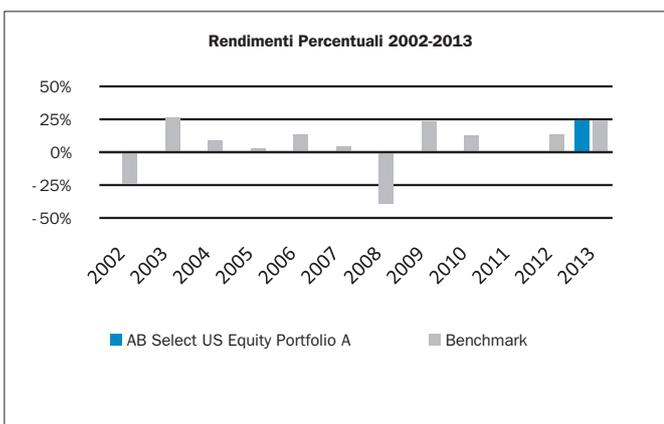
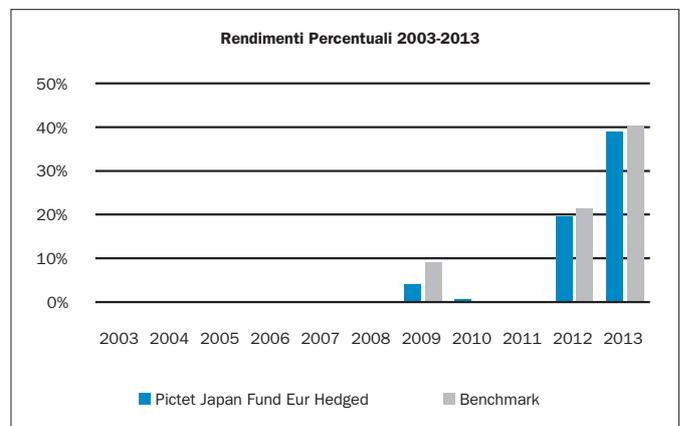
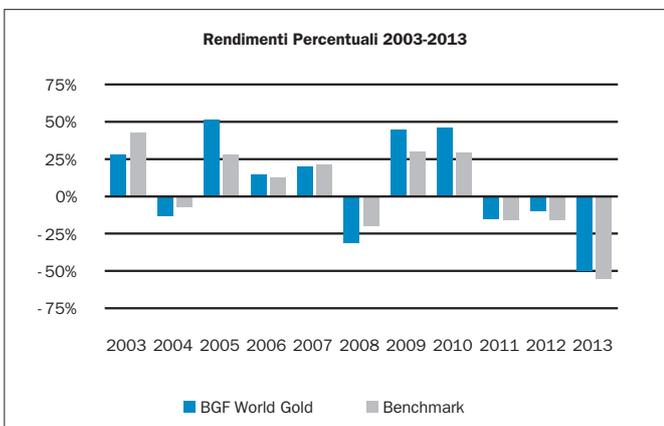
Tabella 2

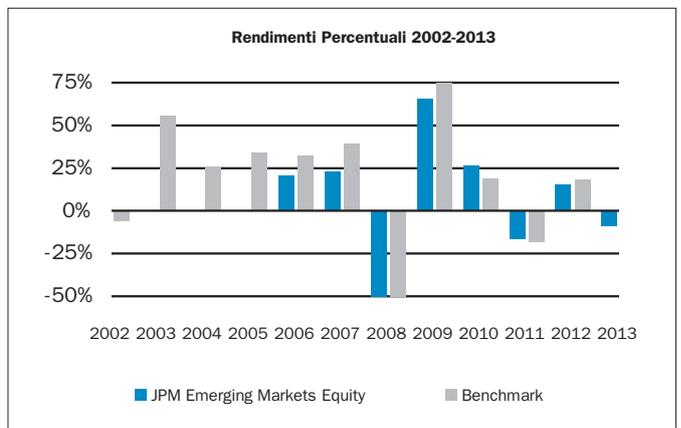
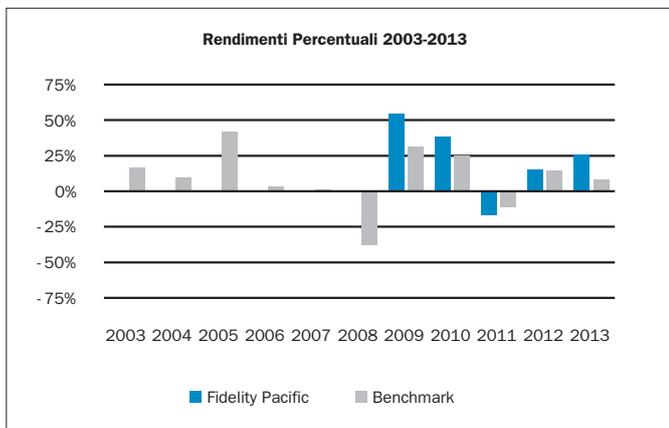
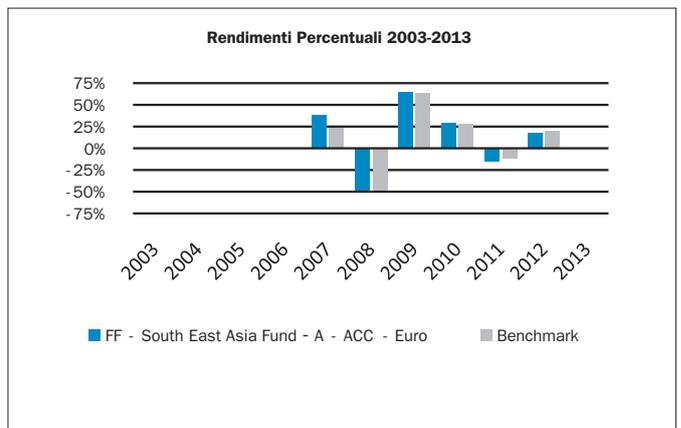
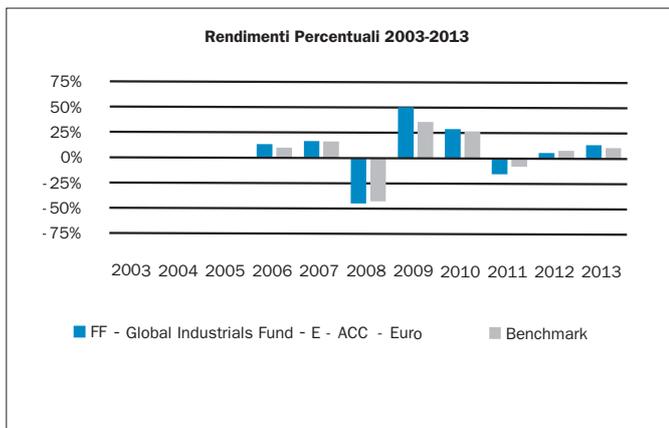
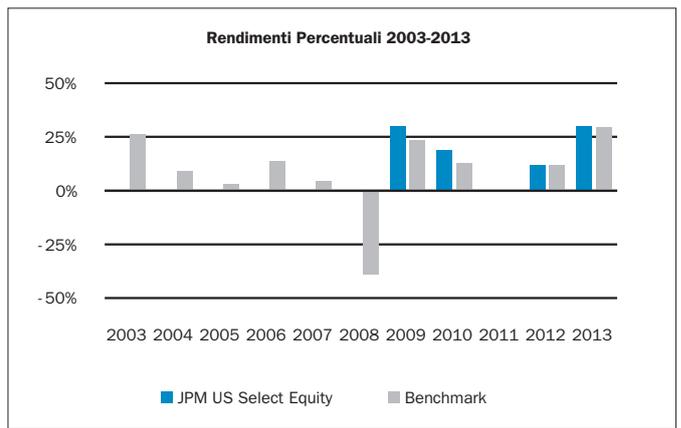
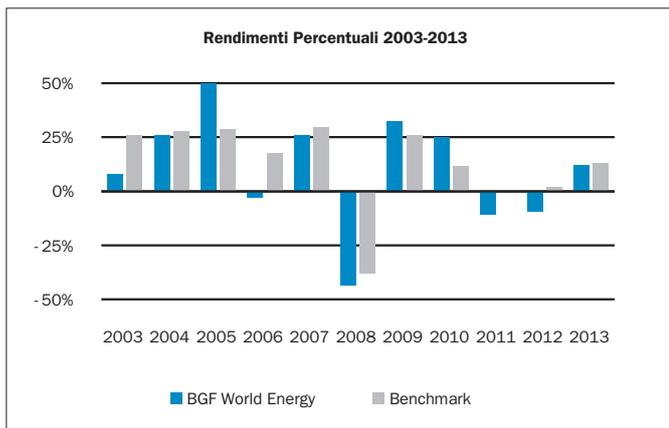
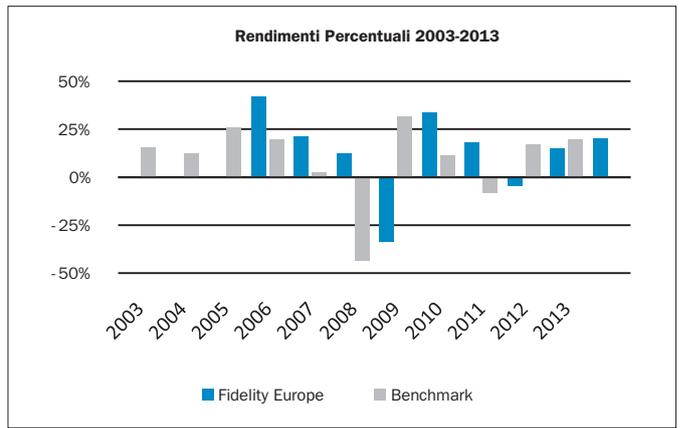
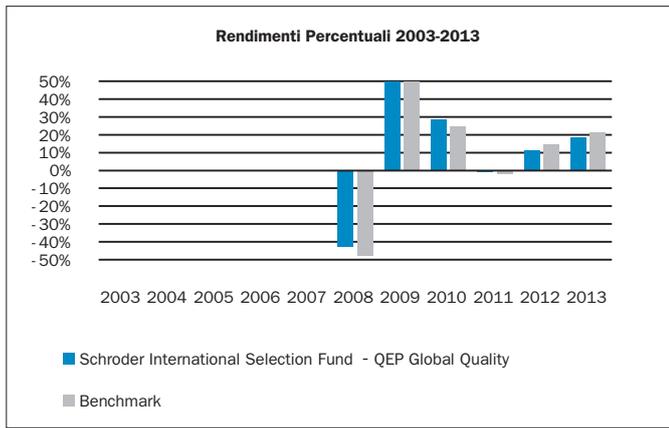
Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
AB Select US Equity I	A benchmark attivo	S&P 500	Contenuto	20 anni	alto	1,00%
AB US Select US Equity A EUR	A benchmark attivo	S&P 500 Index	Contenuto	20 anni	alto	1,80%
ANIMA ASIA PACIFIC EQT-PREST	A benchmark attivo	MSCI Asia Pacific All Country EUR Net Total Return	Contenuto	20 anni	alto	1,90%
Anima Europe Equity	A benchmark attivo	100% MSCI Europe	Contenuto	20 anni	alto	1,90%
AXA WF Framlington Europe Opportunities A Cap. EUR	A benchmark attivo	100% MSCI Europe Total Return Net	Contenuto	19 anni	alto	1,50%
AXA WF Framlington Europe Real estate Sec A EUR	A benchmark attivo	100% FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped 10% Total Return Net	Contenuto	20 anni	alto	1,50%
BGF Emerging Markets Fund	A benchmark attivo	MSCI Emerging Markets Free (Net)	Significativo	20 anni	alto	1,50%
BGF European Value A2 EUR EUR	A benchmark attivo	MSCI Europe Value (Net)	Significativo	20 anni	alto	1,50%
BGF World Energy Fund	A benchmark attivo	MSCI World Energy (Net)	Rilevante	20 anni	alto	1,75%
BGF World Gold Fund	A benchmark attivo	FTSE Gold Mines	Rilevante	20 anni	Molto alto	1,75%
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	A benchmark attivo	MSCI Europe	Significativo	20 anni	alto	1,50%
FF - Global Industrials Fund - E - ACC - Euro	A benchmark attivo	MSCI AC Worl Industrials+	Significativo	20 anni	alto	2,25%

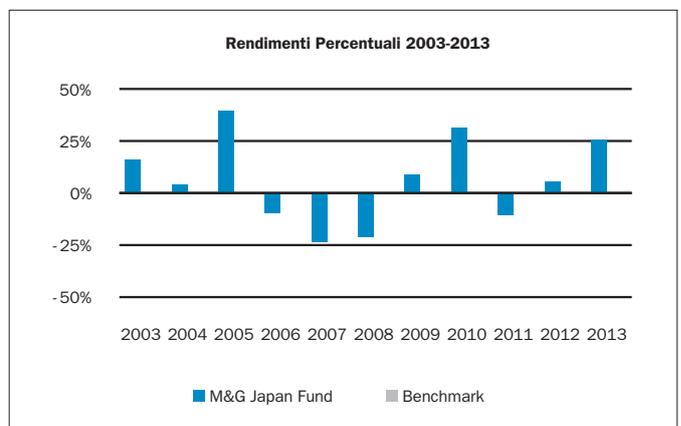
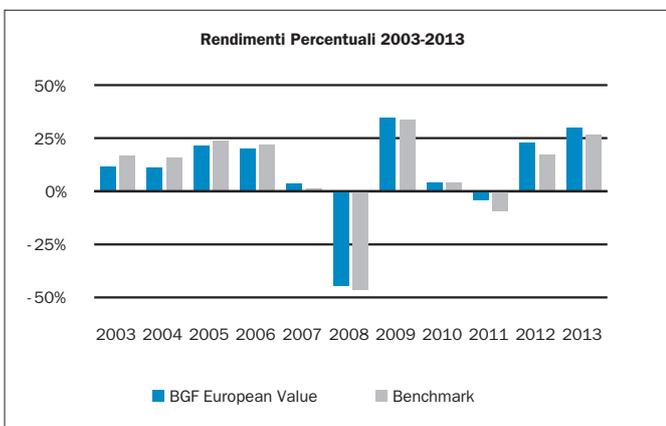
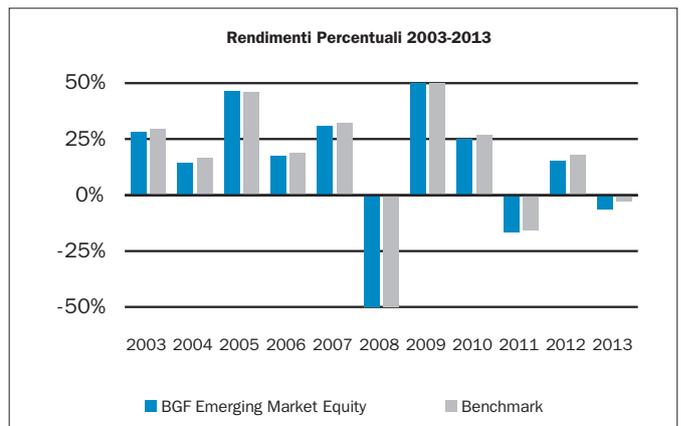
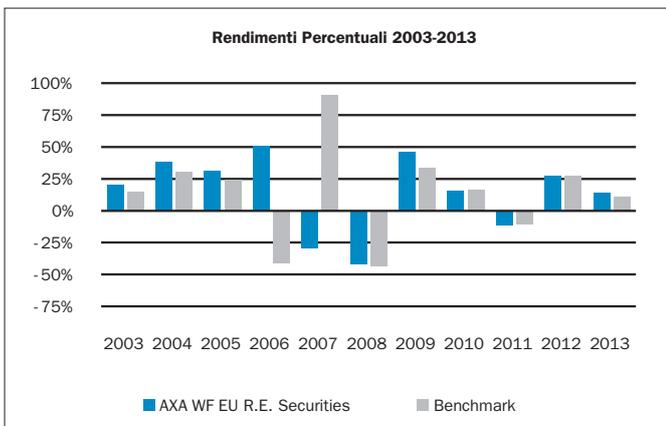
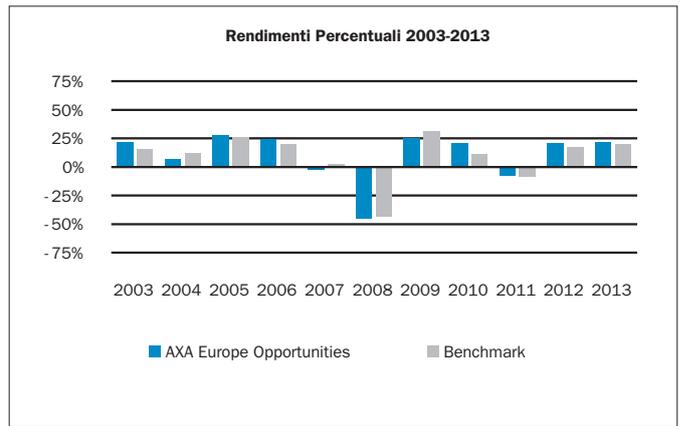
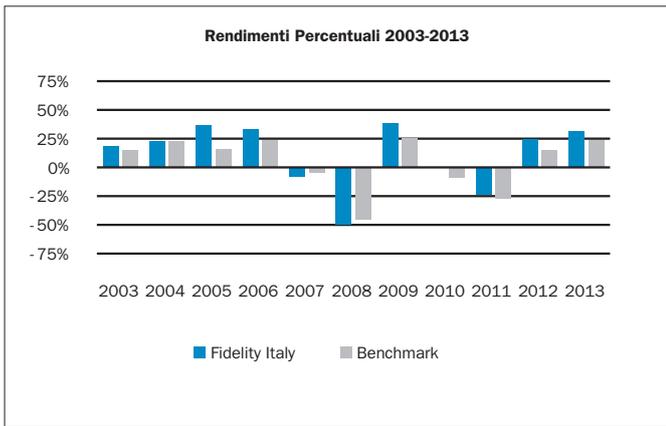
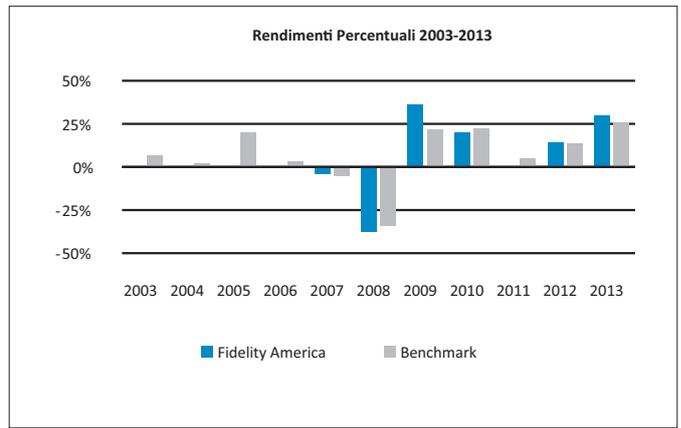
FF - Italy Fund - E - ACC - Euro	A benchmark attivo	MSCI Italy 10/40	Rilevante	20 anni	alto	2,25%
FF - South East Asia Fund - A - ACC - Euro	A benchmark attivo	MSCI AC Far East ex Japan Index	Contenuto	20 anni	alto	1,50%
Fidelity China Focus Equity A Acc Fund	A benchmark attivo	MSCI China Index - (N) - (Capped 10%)	Contenuto	20 anni	alto	1,50%
FIDELITY FNDS-PACIFIC-A ACC€	A benchmark attivo	MSCI AC Pacific Index	Rilevante	20 anni	alto	1,50%
FIDELITY FUNDS-AMERICA FD-A Acc	A benchmark attivo	S&P 500 (Net Luxembourg Tax) Index	Contenuto	20 anni	alto	1,50%
JPM Emerging Markets Equity	A benchmark attivo	MSCI Emerging Markets Total Return Net	Significativo	20 anni	alto	1,50%
JPM US Select Equity	A benchmark attivo	Standard & Poor's (S&P) 500 Index (Total Return Net)	Significativo	20 anni	alto	1,50%
M&G JAPAN FUND-€-A-ACC	Flessibile	No benchmark	Rilevante	20 anni	alto	1,50%
Pictet Japan Fund Eur Hedged	A benchmark attivo	MSCI Japan EUR hedged.	Contenuto	20 anni	Molto alto	1,20%
Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	A benchmark attivo	100% MSCI World Net Return	Significativo	20 anni	alto	1,00%

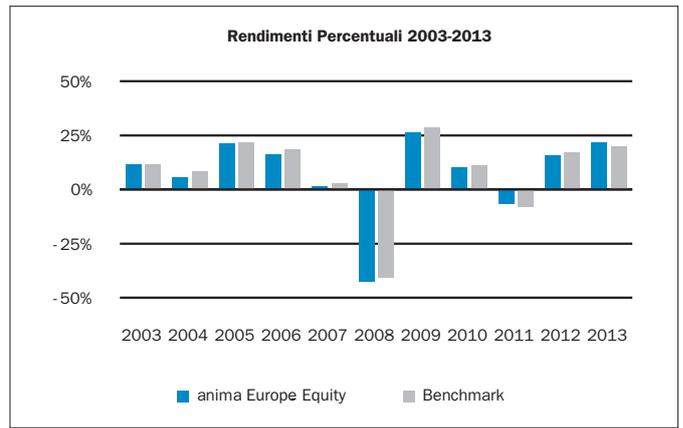
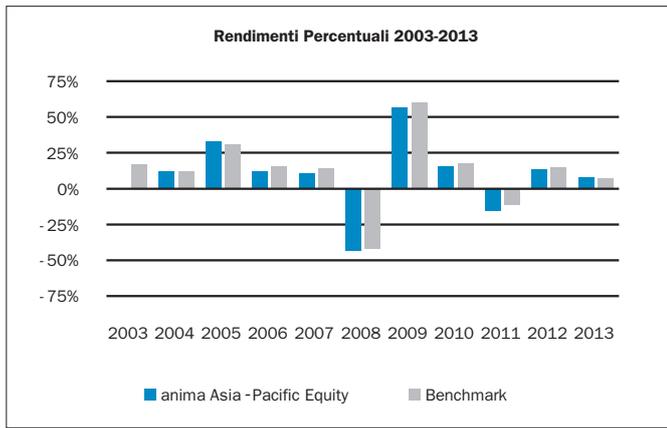
Tabella 3

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri









Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

Informazioni generali sull’investimento finanziario

Nome

Combinazione Libera Conservativa

La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l’offerta di investimento del presente contratto tramite un’esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell’Investitore-Contrante ripartendo il premio tra più Fondi esterni appartenenti a diverse Gamme.

La combinazione libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall’Impresa. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di Fondi esterni.

Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della direttiva armonizzazione, per ciascun Fondo esterno che compone la combinazione, si rinvia alla tabella riportata nella sezione “Altre informazioni”.

Gestore

L’Impresa non gestisce la combinazione libera esemplificativa nel corso della durata contrattuale in quanto non ne ribilancia pesi qualora, per gli effetti del mercato, dovessero variare.

L’Impresa prevede un’Attività di gestione periodica e un’Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell’investimento iniziale, all’interno di ciascuna Gamma di appartenenza dei Fondi esterni che compongono la combinazione.

Per l’indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna **Gamma**.

Altre informazioni

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

La combinazione libera è una allocazione esemplificativa di Fondi esterni, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.

Il premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.

In termini di Gamme:

Gamma	Peso
Azionari	10%
Obbligazionari	45%
Liquidità	45%

- In termini di fondi esterni appartenenti alle seguenti Gamme:

Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionari	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Azionari	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	3.00%
Azionari	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	2.00%
Obbligazionari	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige	Irlanda	Armonizzato	36.00%
Obbligazionari	CS83	M&G EURPN CORP BD-€-A ACC	Regno Unito	Armonizzato	5.00%
Obbligazionari	CS89	AXA WORLD-GL H/Y BD-A (H) ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	4.00%
Liquidità	CS25	Black-Rock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	45.00%
Totale					100%

L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto:

- I pesi dei singoli componenti possono variare per gli effetti del mercato e l'impresa non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;
- Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'investitore-contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, dalle quali inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 21/01/2014

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni selezionati per la combinazione libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investi-

tore-contraente si anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e I costo), possono subire variazioni rilevanti.

ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
 - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma;
 - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es:liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non è collegato ad alcun benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di breve-medio termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU index	5.00%
S&P 500	SPX index	3.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF index	2.00%
95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR - Gross Total Return -5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID	ERL1 Index, EGBO Index	36.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00 Index	5.00%
Merrill Lynch Global High Yield Hedged	HWO0 Index	4.00%
Merrill Lynch LIBID 7 Day	LBIDIW Index	45.00%

⁽²⁾ Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 7 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere medio.

Scostamento dal Benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti del benchmark, fermo restando il grado di rischio medio dell'investimento finanziario.

Politica di investimento

Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC – Euro	BS56	Azionari Europa
JPM US Select Equity	BS52	Azionari America
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionari Paesi Emergenti
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
M&G EURPN CORP BD-↔A-ACC	CS83	OEC – Obbligazionari Euro Corporate Inv.Grade
AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC↔	CS89	Obbligazionari Global High Yield
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Fondi di liquidità area euro

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell’investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l’investimento residuo in OICR specializzati nell’investimento in strumenti monetari dell’area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L’area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L’area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte I I del Prospetto d’offerta.

L’OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

Garanzie

L’Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all’investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell’investimento finanziario.

L’Impresa prevede un’Attività di gestione periodica e un’Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell’investimento iniziale, il profilo di rischio e l’orizzonte temporale, all’interno della lista di fondi scelta. L’ investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

Costi

Tabella dell’investimento finanziario

La seguente tabella illustra l’incidenza dei costi sull’investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all’orizzonte temporale d’investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest’ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,212%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	1,641%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: il contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati agli OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.335%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

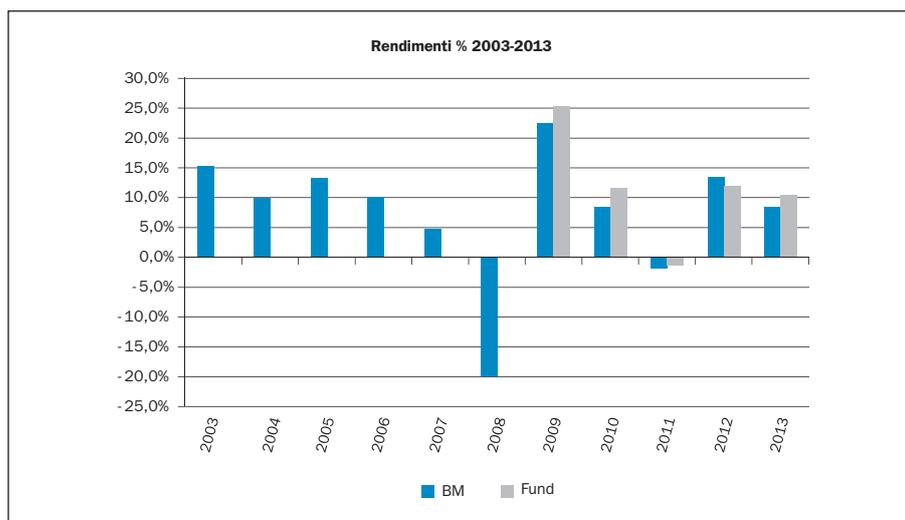
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione medie ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 0.635%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Gli OICR prevedono, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata, tale valore è pari al 0,742%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 51.77%: Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

Dati periodici

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Combinazione Libera Conservative è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Combinazione Libera Balanced

La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contraente ripartendo il premio tra più Fondi esterni appartenenti a diverse Gamme.

La combinazione libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall'Impresa. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di Fondi esterni.

Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della direttiva armonizzazione, per ciascun Fondo esterno che compone la combinazione, si rinvia alla tabella riportata nella sezione “Altre informazioni”.

Gestore

L'Impresa non gestisce la combinazione libera esemplificativa nel corso della durata contrattuale in quanto non ne ribilancia pesi qualora, per gli effetti del mercato, dovessero variare.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza dei Fondi esterni che compongono la combinazione.

Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna **Gamma**.

Altre informazioni

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

La combinazione libera è una allocazione esemplificativa di Fondi esterni, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.

Il premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.

In termini di Gamme:

Gamma	Peso
Azionari	50%
Obbligazionari	40%
Liquidità	10%

- In termini di fondi esterni appartenenti alle seguenti Gamme:

Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionari	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	26.00%
Azionari	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	15.00%
Azionari	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Azionari	DS03	ANIMA ASIA PACIFIC EQT - PREST	Irlanda	Armonizzato	4.00%
Obbligazionari	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige	Irlanda	Armonizzato	16.00%
Obbligazionari	CS83	M&G EURPN CORP BD-€-A ACC	Regno Unito	Armonizzato	15.00%
Obbligazionari	CS89	AXA WORLD-GL H/Y BD-A (H) ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	4.00%
Obbligazionari	BS30	AXA WF - Global Emerging Market Bonds	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Liquidità	CS25	Black-Rock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	10.00%
Totale					100%

L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto:

I pesi dei singoli componenti possono variare per gli effetti del mercato e l'impresa non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;

Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'investitore-contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, dalle quali inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli fondi esteri è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 21/01/2014

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esteri selezionati per la combinazione libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di Fondi esteri a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore-contraente si anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e il costo), possono subire variazioni rilevanti.

ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
 - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma;
 - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es:liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD€-A-ACC che non è collegato ad alcun benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU index	26.00%
S&P 500	SPX index	15.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF index	5.00%
MSCI Asia Pacific All Country in EUR – Net Total Return	FTS9APAC index	4.00%
95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR – Gross Total Return -5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID	ERL1 Index, EGBO Index	16.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00 Index	15.00%
Merrill Lynch Global High Yield Hedged	HWO0 Index	4.00%
EMBIG Diversified EUR Hedged Index (Daily)	JPEIDHEU Index	5.00%
Merrill Lynch LIBID 7 Day	LBIDIW Index	10.00%

⁽²⁾ Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere medio-alto.

Scostamento dal benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti dal benchmark, fermo restando il grado di rischio medio dell'investimento finanziario.

Politica di investimento

Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	BS56	Azionari Europa
JPM US Select Equity	BS52	Azionari America
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionari Paesi Emergenti
ANIMA Funds ASIA PACIFIC EQT-PREST	DS03	Azionari Pacifico
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC	CS83	OEC - Obbligazionari Euro Corporate Inv.Grade
AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC⇄	CS89	Obbligazionari Global High Yield
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Fondi di liquidità area euro

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

Costi

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,093%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	2,361%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: il contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati alla combinazione libera:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è variabile in base alle Gamme a cui appartengono i singoli fondi esterni ed è pari alle seguenti percentuali del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.78%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

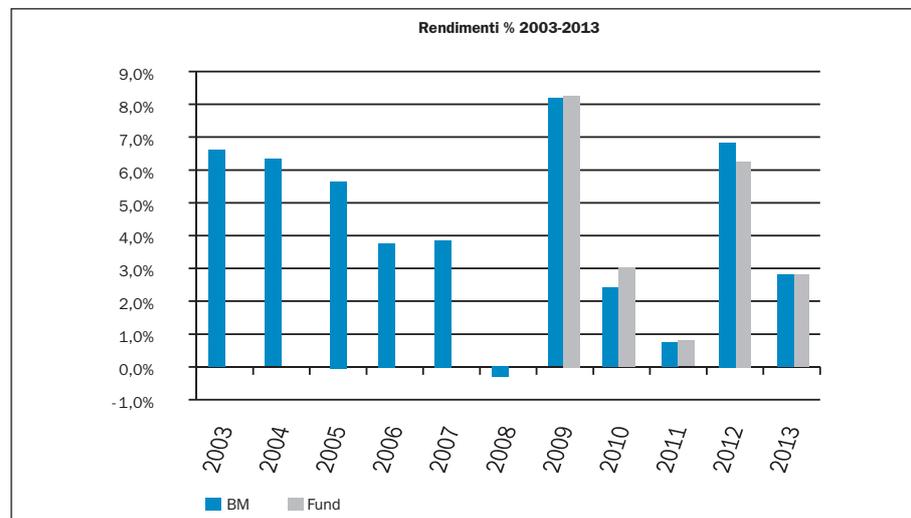
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata, tale valore è pari al 1,503%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52.26%. Il totale dei costi fa rife-

rimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

Dati periodici

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Combinazione Libera Balanced è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

Informazioni generali sull’investimento finanziario

Nome

Combinazione Libera Dynamic

La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l’offerta di investimento del presente contratto tramite un’esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell’Investitore-Contraente ripartendo il premio tra più Fondi esterni appartenenti a diverse Gamme.

La combinazione libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall’Impresa. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di Fondi esterni.

Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della direttiva armonizzazione, per ciascun Fondo esterno che compone la combinazione, si rinvia alla tabella riportata nella sezione “Altre informazioni”.

Gestore

L’Impresa non gestisce la combinazione libera esemplificativa nel corso della durata contrattuale in quanto non ne ribilancia pesi qualora, per gli effetti del mercato, dovessero variare.

L’Impresa prevede un’Attività di gestione periodica e un’Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell’investimento iniziale, all’interno di ciascuna Gamma di appartenenza dei Fondi esterni che compongono la combinazione.

Per l’indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna **Gamma**.

Altre informazioni

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

La combinazione libera è una allocazione esemplificativa di Fondi esterni, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.

Il premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.

In termini di Gamme:

Gamma	Peso
Azionari	70%
Obbligazionari	22%
Liquidità	8%

- In termini di fondi esterni appartenenti alle seguenti Gamme:

Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionari	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	37.00%
Azionari	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	20.00%
Azionari	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	8.00%
Azionari	DS03	ANIMA ASIA PACIFIC EQT - PREST	Irlanda	Armonizzato	5.00%
Obbligazionari	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige	Irlanda	Armonizzato	8.00%
Obbligazionari	CS83	M&G EURPN CORP BD-€-A ACC	Regno Unito	Armonizzato	6.00%
Obbligazionari	CS89	AXA WORLD-GL H/Y BD-A (H) ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	2.00%
Obbligazionari	BS30	AXA WF - Global Emerging Market Bonds	Lussemburgo	Armonizzato	6.00%
Liquidità	CS25	Black-Rock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	8.00%
Totale					100%

L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto:

- **I pesi dei singoli componenti possono variare per gli effetti del mercato e l'impresa non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;**
- **Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'investitore-contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del contratto, potrebbe detenere quote di uno o più fondi comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, dalle quali inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.**

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli fondi esteri è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 21/01/2014

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esteri selezionati per la combinazione libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di Fondi esteri a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2,000.00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore-contraente si anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e il costo), possono subire variazioni rilevanti.

ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
 - Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma;
 - Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

2. L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti i fondi esterni (es:liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente. L'attività di salvaguardia del contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU index	37.00%
S&P 500	SPX index	20.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF index	8.00%
MSCI Asia Pacific All Country in EUR – Net Total Return	FTS9APAC index	5.00%
95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR – Gross Total Return -5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID	ERL1 Index, EGBO Index	8.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00 Index	6.00%
Merrill Lynch Global High Yield Hedged	HW00 Index	2.00%
EMBIG Diversified EUR Hedged Index (Daily)	JPEIDHEU Index	6.00%
Merrill Lynch LIBID 7 Day	LBIDIW Index	8.00%

⁽²⁾ Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 19 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere alto.

Scostamento dal benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti dal benchmark, fermo restando il grado di rischio medio dell'investimento finanziario.

Politica di investimento

Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC – Euro	BS56	Azionari Europa
JPM US Select Equity	BS52	Azionari America
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionari Paesi Emergenti
ANIMA Funds ASIA PACIFIC EQT-PREST	DS03	Azionari Pacifico
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC	CS83	OEC – Obbligazionari Euro Corporate Inv.Grade
AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC↔	CS89	Obbligazionari Global High Yield
AXA WF - Global Emerging Market Bonds	BS30	Obbligazionari Paesi Emergenti
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Fondi di liquidità area euro

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

Costi**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,078%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE ⁽¹⁾	-	2,570%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
H	SPESE DI EMISSIONE ⁽²⁾	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,000%	
L=I-(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
M=L-(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

⁽¹⁾ Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

⁽²⁾ Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1.490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: il contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

b) Costi addebitati alla combinazione libera:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è variabile in base alle Gamme a cui appartengono i singoli fondi esterni ed è pari alle seguenti percentuali del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.894%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

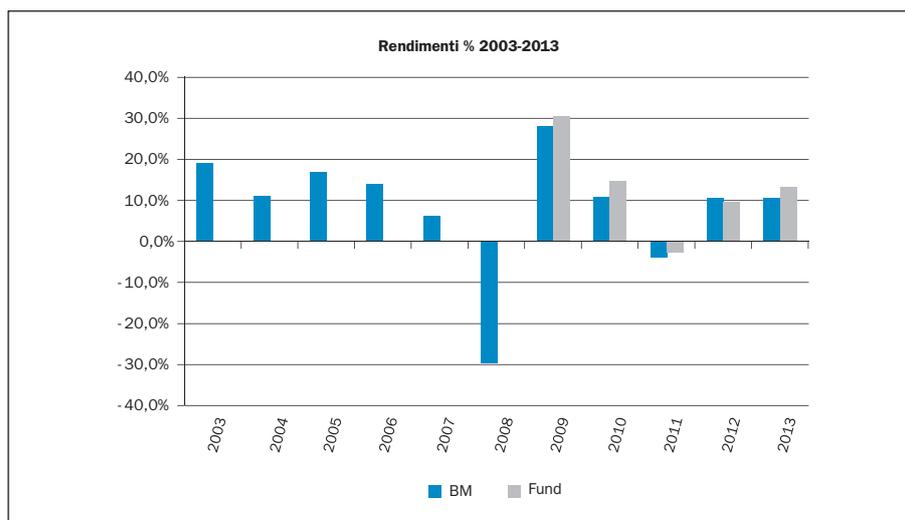
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata, tale valore è pari al 1,717%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 52,36%: Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

Dati periodici

Valorizzazione dell'Investimento

Il valore unitario delle quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mps.it.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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 siano di nuovo disponibili.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/07/2014

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 07/07/2014

La Combinazione Libera Dynamic è offerta dal 21/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial Ltd. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Condizioni di assicurazione

AXA MPS MULTI SELECTION

Contratto di assicurazione sulla Vita di tipo Unit Linked

Art. 1 - Prestazioni

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).

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto.

Tale controvalore è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote rilevato il Giorno di Riferimento, così come descritto al successivo art. 10, e il numero delle quote detenute alla medesima data. Il capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 euro.

Al momento della ricezione della denuncia dell'evento, l'Impresa di assicurazione esegue il trasferimento gratuito di tutte le quote attribuite al contratto in un conto corrente bancario intestato alla stessa. Il valore delle quote da prendere a riferimento è quello rilevato il Giorno di Riferimento, come descritto all'art. 10. Il rilascio del pagamento ai beneficiari avverrà a seguito della ricezione di tutta la documentazione necessaria, come indicata all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa di assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del premio. 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.

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto di eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo seguenti esclusioni efficaci solo ai fini della corresponsione della maggiorazione di capitale di cui all'art. 1 del presente contratto:

- 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 attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la 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 decorrenza del contratto.

Art. 2 - OICR, Attività di gestione e attività di salvaguardia da parte dell'Impresa di Assicurazione

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate, ad uno o più degli OICR selezionati dal Contraente. Il Contraente ha facoltà di scegliere, per ciascun contratto sottoscritto, fino ad un massimo di 15 tra gli OICR suddivisi per Gamma di appartenenza a seconda della tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte integrante del contratto.

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.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una Gamma di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa specificati all'interno della Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta per ciascuna Gamma di fondi. Di seguito si riportano le Gamme dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macrocategoria di appartenenza in cui si distinguono le varie Gamme. Per l'identificazione della macrocategoria di ciascun fondo esterno si rinvia alla Parte I del Prospetto d'Offerta.

Gamme	Macro-Categoria
Liquidità	Liquidità
Obbligazionari	Obbligazionari
Bilanciati	Bilanciati
Alternativi	Alternativi
Azionari	Azionari

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 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 successivo art. 23 in materia di informativa in corso di contratto.

Le operazioni di switch verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della Gamma viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- Il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla stessa Gamma;
- Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- Il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'Attività di gestione periodicamente per conto dell'investitore-contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- Almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;
- Nel rispetto delle Gamme a cui appartengono i fondi esterni scelti dall'investitore-contraente e del criterio di adiacenza relativo alle classi di rischio sopra definito;

L'impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

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 l'Investitore-Contraente abbia investito in un OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla 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 Cliente, investirà il premio versato o eseguirà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima Gamma. Tale OICR sarà scelto dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati e in quanto ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio con le scelte iniziali del Contraente.

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

- vengono effettuate il secondo giorno lavorativo 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 secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 10 per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle quote;
- verranno tempestivamente comunicate all'Investitore-Contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite ed al loro relativo controvalore, nonché al numero ed al 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 di fondi 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.

Attraverso 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 riscatto e/o durante la vigenza del contratto.

Art. 3 - Conclusione del contratto

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.

Art. 4 - Entrata in vigore dell'Assicurazione

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore ventiquattro del giorno in cui il contratto è concluso ai sensi dell'Art. 3.

Art. 5 - Durata

La durata del contratto è indeterminata. Tuttavia, il contratto si estingue nei seguenti casi:

- a) riscatto totale;
- b) decesso dell'Assicurato.

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

Art. 6 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, manifestando tale facoltà nelle medesime forme con cui è stata sottoscritta la proposta. La volontà di recesso deve essere comunicata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata al seguente recapito: AXA MPS Financial Limited – George's Quay Plaza, 1 George's Quay – Dublin 2 - Ireland.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, l'Impresa di assicurazione rimborsa 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. 10, e il numero delle quote detenute, al netto delle spese indicate al successivo art. 9, punto a).

Art. 7 - Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro. È facoltà del Contraente di effettuare in qualsiasi istante dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro, e per maggiore importo in multipli 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, versamenti di premi iniziali per importi anche inferiori ai minimi precedente-

mente indicati, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa di Assicurazione, attraverso eventuali campagne promozionali.

Art. 8 - Nuova destinazione dei premi aggiuntivi

Il Contraente potrà richiedere che gli eventuali versamenti aggiuntivi siano investiti sia in quote di OICR diversi da quelli già prescelti sia in OICR già scelti e anche in percentuali diverse rispetto a quelle precedentemente stabilite. L'importo minimo di investimento in ciascun OICR non può essere inferiore a 2.000,00 euro.

Art. 9 - Costi

a) Costi gravanti sul premio:

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare - a titolo esemplificativo ma non esaustivo - l'Investitore-Contraente e la propria situazione assicurativa/finanziaria, l'ammontare del premio corrisposto e gli investimenti selezionati dall'Investitore-Contraente, la Compagnia si riserva la facoltà di applicare sconti sulla percentuale dei costi di caricamento sopra indicati, concordando individualmente tale agevolazione con l'Investitore-Contraente ed emettendo a tal riguardo un'appendice al Modulo di Proposta e al Certificato di Polizza. Inoltre, la Compagnia si riserva di definire in futuro, mediante aggiornamento della presente sezione del Prospetto d'Offerta e tempestiva comunicazione ai contraenti, eventuali sconti generali e/o agevolazioni finanziarie applicabili a tutti gli Investitori-Contraenti in determinati periodi temporali o ad alcune categorie predeterminate.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,010% del premio versato.

b) Costi di gestione:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: Su ciascun OICR, in relazione alla Gamma identificata, grava la commissione annuale per l'attività di gestione e di salvaguardia descritte all'art. 2, indicata in tabella:

Gamma identificata per OICR	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
Liquidità	0.90%
Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	1.80%
Azionari	1.95%
Alternativi	2.10%

La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero totale delle quote attribuite al contratto.

c) Penali di riscatto:

Costo fisso di Euro 25,00 applicabili sia in caso di riscatto parziale e totale,

Art. 10 - Valore unitario e modalità di attribuzione delle quote. Giorno di riferimento.

I premi corrisposti dal Contraente saranno impiegati per acquistare quote di uno o più degli OICR riportati nella lista All.to 1, fino ad un massimo di quindici, prescelti dallo stesso Contraente. Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio investito, pari al premio versato al netto delle spese indicate all'Art. 9 punto a) per il valore unitario della quota relativo agli OICR prescelti osservato il Giorno di Riferimento come sotto definito.

Il valore unitario delle quote degli OICR, è determinato dalle Società di Gestione degli stessi secondo quanto previsto dai Prospetti Informativi degli OICR stessi. Tale valore unitario delle quote, è inoltre pubblicato sui quotidiani finanziari indicati nei Prospetti Informativi degli OICR stessi e sul sito internet dell'impresa di assicurazioni (www.axa-mps.it).

Il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo 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, così come per le operazioni di investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e venerdì. Le richieste di investimento e disinvestimento, come sopra descritte, eseguite 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 siano di nuovo disponibili.

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, relativamente al versamento del premio iniziale: l'importo del premio versato, l'ammontare delle spese, il premio investito, la valuta riconosciuta al pagamento, delle quote attribuite per ogni OICR prescelto.

L'Impresa di Assicurazione trasmetterà inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

Art. 11 - Trasferimento tra OICR (switch)

Dal giorno successivo alla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle quote da investite in un OICR in quote di un altro OICR in cui il contratto consente di investire (switch).

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

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare versamenti di premi in OICR collegati al prodotto assicurativo successivamente alla sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'Offerta aggiornato. L'importo minimo per effettuare dei versamenti aggiuntivi è pari a 5.000,00 euro; i versamenti potranno essere effettuati in multipli di 250 euro.

Art. 12 - Riscatto totale e riscatto parziale

Qualora siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza, l'Investitore-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.

Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote, osservato il Giorno di Riferimento come definito all'art. 10, e il numero di quote detenute alla medesima data al netto dei costi di riscatto e delle penalità di riscatto, se applicabili, come meglio indicato nell'art. 9; 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).

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso l'ammontare minimo riscattabile è pari a 5.000,00 euro ed il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro, nonché il residuo totale di polizza non potrà essere inferiore a 15.000 euro.

L'Impresa di assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale investito (premio versato al netto dei costi). Il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore 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.

Art. 13 - Modalità di pagamento da parte dell'Impresa di assicurazioni

Per la corresponsione degli importi dovuti, deve essere indirizzata all'Impresa di assicurazioni richiesta scritta presso il seguente recapito:

AXA MPS Financial Limited

George's Quay Plaza, 1 George's Quay
Dublin 2 – Ireland

Tale richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento stesso e individuare gli aventi diritto. Ad essa andranno allegati rispettivamente copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale del richiedente.

In caso di decesso dell'Assicurato, gli aventi diritto devono inoltre inviare all'Impresa di Assicurazione:

- il certificato di morte dell'Assicurato;
- la relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo disponibile sul sito dell'Impresa di assicurazioni;
- copia del testamento o, in assenza, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento, con l'indicazione degli eredi legittimi;
- certificato di esistenza in vita dei beneficiari;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione.

L'Impresa di assicurazione si riserva di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta nel caso di particolari esigenze istruttorie.

All'esito dell'istruttoria, l'Impresa stessa esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a par tere dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. L'art. 2952 del codice civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Qualora il Contraente o gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, l'Impresa di Assicurazione è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie così come disposto dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche e integrazioni.

Salvo diversa indicazione, i pagamenti verranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario.

Art. 14 - Variazioni contrattuali

L'Impresa di assicurazione comunicherà per iscritto qualunque modifica dovesse intervenire nel corso del contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

- a) normativi
 - variazioni legislative o disposizioni degli organi di vigilanza, che comportino delle variazioni alle norme contrattuali;
 - variazioni della disciplina fiscale applicabile al contratto, all'Impresa di assicurazione od agli OICR che comporti una modifica delle norme contrattuali;
- b) contrattuali
 - variazioni del regolamento degli OICR;
- c) economici
 - variazione della misura dei "costi" di cui all'Art. 9;

Il Contraente che non intenda aderire alle modifiche di cui al comma c) potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del contratto. In tal caso sarà liquidato il controvalore delle quote determinato con le medesime modalità di calcolo del valore di riscatto totale (art. 12).

In mancanza di esercizio della facoltà di risoluzione, il contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

Art. 15 - Beneficiari

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:

- a) se il Contraente ha dichiarato per iscritto all'Impresa di assicurazione, la rinuncia al potere di revoca, dopo che il beneficiario ha dichiarato al contraente di voler profittare del beneficio.

La rinuncia del contraente e la dichiarazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'Impresa;

- b) dagli eredi dopo la morte del Contraente;
 - c) dagli eredi dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di assicurazione di volersi avvalere del beneficio.
- In tali casi, qualsiasi variazione al contratto, che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

Art. 16 - Cessione, pegno. Prestiti

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può dare in pegno il credito derivante da esso.

Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa di assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta.

Nel caso di pegno, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805, del Codice Civile, l'Impresa di assicurazione può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spettano verso

il Contraente originario sulla base del presente contratto. Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 17 - Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Art. 18 - Foro competente

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.

Art. 19 - Legge applicabile

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana. L'ammissibilità degli investimenti a copertura delle prestazioni è disciplinata dalla legge irlandese.

Art. 20 - Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività illegali o di evasione fiscale

Il Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, dichiara, garantisce e certifica ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), che:

- (i) tutti i premi versati a fronte della presente proposta di assicurazione 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;
- (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Art. 21 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative

Il Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, prende atto e riconosce che:

- (i) il Gruppo AXA ed, in particolare, AXA MPS FINANCIAL LIMITED con sede a Dublino (Irlanda), 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;

- (ii) nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la polizza assicurativa oggetto della presente proposta verrà emessa, e cioè l'Irlanda (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 oggetto della presente proposta. Pertanto, il Con-FINANCIAL LIMITED possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

Art. 22 - Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi

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

- (i) risolvere immediatamente il contratto assicurativo;
- (ii) 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; le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL LIMITED, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
- (iv) 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.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AXA MPS MULTI SELECTION - ALLEGATO 1 aggiornato al 03/01/2014

Lista degli OICR disponibili al momento di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione suddivisi per Gamma.

Gamma	ISIN	Codice	Nome OICR	Gestore
Liquidità				
	IE0007998812	BS19	ANIMA Fix Liquidity A EUR	Anima
	IE0005023910	CS25	BlackRock Inst Euro Liq Acc	Blackrock
Obbligazionari				
	LU0496389064	DS09	AB SICAV Euro High Yield I2	Alliance Bernstein
	LU0319688361	CS6	Amundi F. Global Aggregate SU Cap \$	Amundi
	IE0032477295	CS44	ANIMA Bond Dollar - Prestige	Anima
	IE0007998929	DS06	ANIMA Medium Term Bond - Prestige	Anima
	IE00B570LF99	DS05	ANIMA Short Term Corporate Bond	Anima
	LU0276014130	BS78	AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc	AXA
	LU0164100710	CS23	AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc	AXA
	LU0251661756	DS19	AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	AXA
	LU0251658026	BS30	AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc	AXA
	LU0266009793	CS27	AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc	AXA
	LU0125750504	CS89	AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACCe	AXA
	LU0093503810	CS08	BGF Euro Short Duration Bond Fund	Blackrock
	LU0551371379	DS17	HSBC GIF Gl. Emerg. Markets Local Debt AC	HSBC
	LU0551372856	DS18	HSBC GEM Debt Total Return	HSBC
	LU0363447680	CS59	JPM EU Government Bond A (acc) - EUR	JP Morgan
	LU0210533500	BS48	JPM Global Convertibles (EUR)	JP Morgan
	GB0032178856	CS83	M&G EURPN CORP BD-e-A-ACC	M&G
	GB00B1VMCY93	CS90	M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A	M&G
	GB00B78PH718	DS01	M&G Global Macro Bond Fund -e-A	M&G
	LU0260870661	BS92	Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income	F.Templeton
Bilanciati				
	GB00B56H1S45	CS86	M&G Dynamic Allocation-AAe	M&G
	LU0212925753	AS13	BGF Global Allocation Fund	Blackrock
	LU0299413608	CS67	MS Diversified Alpha Plus Fund A EUR	Morgan Stanley
Alternativi				
	LU0186678784	DS08	JB BF Absolute Return-EUR Class B	Julius Baer
	IE00B3ZRQM09	CS70	ANIMA Star Market Neutral Europe -Prestige	Anima
	LU0289470113	CS61	JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)	JP Morgan
Azionari				
	LU0787777027	DS07	AB US Select US Equity I EUR	Alliance Bernstein
	LU0683600646	CS78	AB US Select US Equity A EUR	Alliance Bernstein
	IE0007999117	CS20	ANIMA Europe Equity - Prestige	Anima
	IE0032477071	DS03	ANIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige	Anima
	LU0125727601	DS04	AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc	AXA
	LU0216734045	BS57	AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc	AXA
	LU0072462186	CS21	BGF European Value	Blackrock
	LU0171301533	BS06	BGF World Energy	Blackrock
	LU0171305526	BS08	BGF World Gold Fund	Blackrock
	LU0171275786	AS95	BGF Emerging Markets Fund	Blackrock
	LU0202403266	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Fidelity
	LU0114723033	BS49	FF - Global Industrials Fund - E - ACC - Euro	Fidelity
	LU0251127410	CS45	Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD	Fidelity
	LU0318931192	CS92	Fidelity Funds - China Focus Fund - A - ACC - Eur	Fidelity
	LU0368678339	CS80	Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro	Fidelity
	LU0283901063	CS28	FF - Italy Fund - E - ACC - Euro	Fidelity
	LU0261946445	BS61	FF - South East Asia Fund - A - ACC - Euro	Fidelity
	LU0218171717	BS52	JPM US Select Equity A (acc) - EUR	JP Morgan
	LU0217576759	BS59	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	JP Morgan
	GB0030938582	CS81	M&G JAPAN FUND-e-A-ACC	M&G
	LU0248317363	CS16	Pictet Japan Fund Eur Hedged	Pictet
	LU0323592138	DS35	Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	SCHRODER

REGOLAMENTO DEGLI OICR **AXA MPS MULTI SELECTION**

La disciplina degli OICR collegati al presente contratto è dettata dai rispettivi Regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte integrante del contratto.

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.

AXA MPS MULTI SELECTION



BANCA
Sportello
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 09/2014 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 comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza tramite telefono

Assicurando:
 Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
 Cod. Fiscale _____
 Beneficiari in caso di morte: _____
 PREMIO UNICO (Euro) _____ CONVENZIONE: _____
 DECORRENZA POLIZZA
 In _____, li _____
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) _____ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) _____

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 _____ Firma Contraente _____
 (titolare del conto)
 Firma Altri cointestatari del conto _____
 (in caso di conto e firma congiunta)

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

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere 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.
 - 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.

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza _____

Data _____ **(Firma)** _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

Il Contraente NON acconsente L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente
 Luogo e data _____ Il Contraente _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente) _____

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

Residenza - Individui

Sono considerati residenti in Irlanda 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 nella Repubblica d'Irlanda (lo Stato) è residente nello Stato 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 l'Irlanda 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 la Repubblica d'Irlanda 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.

Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")

- 1) Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) _____

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

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense.

Oppure:

- 2) Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

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

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali e di 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.

AXA MPS MULTI SELECTION


 BANCA
 Sportello
 TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 09/2014 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 comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza tramite telefono

Assicurando:
 Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
 Cod. Fiscale _____
 Beneficiari in caso di morte: _____
 PREMIO UNICO (Euro) _____ CONVENZIONE: _____
 DECORRENZA POLIZZA
 In _____, li _____
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) _____ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) _____

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 _____ Firma Contraente _____
 (titolare del conto)
 Firma Altri cointestatari del conto _____
 (in caso di conto e firma congiunta)

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

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere 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.
- 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.

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza _____

Data _____ **(Firma)** _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

Il Contraente NON acconsente L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente
 Luogo e data _____ Il Contraente _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente) _____

AXA MPS MULTI SELECTION



BANCA
Sportello
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 09/2014 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 comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza tramite telefono

Assicurando:
 Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
 Cod. Fiscale _____
 Beneficiari in caso di morte: _____
 PREMIO UNICO (Euro) _____ CONVENZIONE: _____
 DECORRENZA POLIZZA
 In _____, li _____
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) _____ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) _____

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 _____ Firma Contraente _____
 (titolare del conto)
 Firma Altri cointestatari del conto _____
 (in caso di conto e firma congiunta)

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

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere 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.
 - 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.

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza _____

Data _____ **(Firma)** _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

Il Contraente NON acconsente L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente
 Luogo e data _____ Il Contraente _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente) _____

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 LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND.

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 9 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. "Trasazione 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 LIMITED, 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 LIMITED, 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) _____

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 LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND.

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 9 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. "Trasazione 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 LIMITED, 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 LIMITED, 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) _____

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi personali e sui Suoi diritti (1).

A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

Al fine di fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti prodotti e/o servizi assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5) strettamente inerenti alla fornitura dei prodotti e/o servizi assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (6), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (7).

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti, le comunicazioni e i trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i prodotti e/o servizi assicurativi citati.

B) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o di prodotti propri o di terzi (8).

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei prodotti e/o dei servizi assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto Lei potrà concedere il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati apponendo la Sua firma nella proposta di assicurazione, ovvero potrà negare il detto consenso non apponendo la firma in parola.

C) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (9) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, 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 - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza 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 e conformi alla normativa.

Nella nostra Società i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (10); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

D) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (11).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial Limited, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda) o, società titolari autonome del trattamento.

E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono (Irlanda).

e AXA MPS Financial Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2

NOTE

1) Come previsto dall'art. 13 del Codice.

2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro, ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, quinto trattino).

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

7) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, Sim; legali; periti;

- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni previste per nel contratto a favore dell'assicurato o del beneficiario; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti (v. tuttavia anche nota 10);

- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);

- organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo;

- IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, Sim.

9) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

10) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).

11) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

12) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli alle società Responsabili del trattamento.



AXA MPS Financial Limited George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublin 2. Tel: 353-1-643 9100 Fax: 353-1-643 9110
Directors: Frédéric de Courtois, Chairman: France, Neil Guinan, Chief Executive Officer, Bruno Guiot: France,
Lodovico Mazzolin: Italy, Fabio Accorinti: Italy, Jonathan Goold: UK, Seamus Hughes: UK, Sergio Vicinanza: Italy
Beatrice Derouvoy Bernard: France; Sophie Vannier: France.
Registered No.: 293822 Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2. Regulated by Central Bank of Ireland