RISPARMIO E INVESTIMENTO

Da AXA, MOSAICO REVOLUTION

OFFERTA AL PUBBLICO

PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Mosaico Revolution è un prodotto di AXA MPS Financial, società del Gruppo AXA

IL PROSPETTO D'OFFERTA È VOLTO AD ILLUSTRARE ALL'INVESTITORE-CONTRAENTE LE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO PROPOSTO.

Data di deposito in Consob della Copertina: **29/03/2018**.
Data di validità della Copertina: **03/04/2018.**

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

AXA MPS Financial DAC è una società del Gruppo AXA

MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

AREA CLIENTI

LO SPAZIO ONLINE DEDICATO A TE

Semplice, sicuro, comodo

Gentile Cliente,

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

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

Per te tante funzionalità a portata di click:

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

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

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

Le tue **posizioni assicurative**

L'archivio personale **della tua corrispondenza**

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

...e molto altro ancora!

RESTA CONNESSO IN SICUREZZA 24 ORE SU 24

Per maggiori informazioni e assistenza consulta il nostro sito **www.axa-mpsfinancial.ie** oppure contattaci direttamente:

E-mail **info@axa-mpsfinancial.ie**

Numero Verde **800.231.187** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00)

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 DAC è una impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA Italia.
Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato Mosaico Revolution.
Attività finanziarie sottostanti	Il prodotto consente di investire il Premio Unico, il Premio Ricorrente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il Premio Unico e il Premio Ricorrente nei diversi Fondi Interni disponibili, sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni che può liberamente scegliere (c.d. Combinazioni Libere), fino ad un massimo di venti. Per le Combinazioni Libere non sono stabiliti limiti percentuali minimi o massimi all'investimento nei diversi Fondi Interni. L'importo minimo investito in ciascun Fondo non potrà essere in ogni caso inferiore a 25,00 euro. La scelta effettuata al momento della sottoscrizione può essere successivamente modificata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento attraverso operazioni di switch tra i Fondi Interni nei quali il Premio Unico, il Premio Ricorrente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi risultano investiti. **Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni, si rinvia alla sezione B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta.**
Proposte d'investimento finanziario	A scelta dell'Investitore-Contraente, il Contratto prevede alternativamente la sottoscrizione di: a) un Premio Unico, il cui ammontare minimo è pari a 5.000,00 Euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della conclusione del contratto oppure; b) un Premio Ricorrente, che si compone di premi regolari di importo e periodicità variabile. Con tale modalità di sottoscrizione, le prestazioni previste dal contratto sono operanti previo versamento all'Impresa di assicurazione, da parte dell'Investitore-Contraente, di premi da corrispondersi in via anticipata: il primo all'atto di sottoscrizione della proposta ed i successivi ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale dalla data di decorrenza, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a: – 100,00 euro in caso di pagamento mensile; – 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale; – 600,00 euro in caso di pagamento semestrale; – 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale. L'Investitore-Contraente ha la facoltà di modificare la periodicità di versamento in qualsiasi momento. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi istante dei Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 250,00 euro incrementabile di 50,00 euro. Per la modalità a Premio Unico è inoltre possibile programmare un piano di Versamenti Aggiuntivi con frequenza mensile, trimestale o semestrale. L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a: – 100,00 euro in caso di pagamento mensile; – 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale; – 600,00 euro in caso di pagamento semestrale; – 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale. Le proposte di investimento collegate al presente contratto sono le seguenti: a) a Premio Unico:

Secure 2.0 - Premio Unico	Emerging Markets Equity B - Premio Unico
Defensive 2.0 - Premio Unico	Liquidity 2.0 - Premio Unico
Balanced 2.0 - Premio Unico	Euro Government Bonds B - Premio Unico
Dynamic 2.0 - Premio Unico	Global Bond - Premio Unico
European Equity B - Premio Unico	Multi Asset Solution - Premio Unico
USA Equity B - Premio Unico	Commodities B - Premio Unico
Pacific Equity B - Premio Unico	Global Real Estate B - Premio Unico
Emerging Market Debt - Premio Unico	Euro Credit - Premio Unico
Secure Plus - Premio Unico	China Equity - Premio Unico
Diversified Income - Premio Unico	Global High Yield - Premio Unico
Short Maturity Diversified Bond - Premio Unico	

b) a Premio Ricorrente:

Secure 2.0 - Premio Ricorrente	Emerging Markets Equity B - Premio Ricorrente
Defensive 2.0 - Premio Ricorrente	Liquidity 2.0 - Premio Ricorrente
Balanced 2.0 - Premio Ricorrente	Euro Government Bonds B - Premio Ricorrente
Dynamic 2.0 - Premio Ricorrente	Global Bond - Premio Ricorrente
European Equity B - Premio Ricorrente	Multi Asset Solution - Premio Ricorrente
USA Equity B - Premio Ricorrente	Commodities B - Premio Ricorrente
Pacific Equity B - Premio Ricorrente	Global Real Estate B - Premio Ricorrente
Emerging Market Debt - Premio Ricorrente	Euro Credit - Premio Ricorrente
Secure Plus - Premio Ricorrente	China Equity - Premio Ricorrente
Diversified Income - Premio Ricorrente	Global High Yield - Premio Ricorrente
Short Maturity Diversified Bond - Premio Ricorrente	

Di seguito si elencano le Combinazioni Libere illustrate a fini esclusivamente esemplificativi:
Combinazione Libera A
Combinazione Libera B
Per maggiori dettagli su ciascuna proposta di investimento si rimanda alle rispettive "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione di modificare la citata lista dei Fondi Interni collegabili alla prestazione oggetto del Contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo all'Investitore-Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.

Finalità

Il prodotto consente di investire il Premio Unico iniziale, il Premio Ricorrente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.
L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi del Contratto nei diversi Fondi Interni disponibili, fino ad un massimo di venti, secondo percentuali a sua scelta.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre le seguenti coperture assicurative:

Prestazione assicurativa principale in caso di decesso.
In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato e la sua età.

Prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale)
Su richiesta dell'Investitore-Contraente, da esercitare all'atto della sottoscrizione del contratto, è prevista una prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso, come descritta alla sezione seguente "Le coperture assicurative per rischi demografici".

Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni assicurative in caso di decesso, si rinvia alla Parte I, Sezione B.3), punto 17.

Opzioni contrattuali

Il presente contratto offre un piano di Decumulo Finanziario, attivabile su richiesta dell'Investitore-Contraente. Tale piano consente all'Investitore-Contraente di effettuare riscatti parziali programmati con frequenza ed importi, scelti dall'Investitore-Contraente al momento dell'attivazione.
In aggiunta a quanto sopra, il Contratto prevede altresì una prestazione assicurativa

esercitabile su richiesta (c.d. opzionale), in caso di decesso, meglio descritta alla sezione "Coperture assicurative per rischi demografici".
Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni assicurative in caso di decesso, si rinvia alla Parte I, Sezione B.3), punto 17.

Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Le coperture assicurative per rischi demografici

Caso morte

Prestazione assicurativa principale in caso di decesso
In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato.

- Il controvalore delle quote sarà pari a 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.2% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni.

In caso di decesso dell'Assicurato dopo 10 anni dalla conclusione del Contratto é previsto il rimborso di un capitale corrispondente al Controvalore incrementato delle Quote attribuite al Contratto a seconda dell'etá dell'Assicurato al momento del decesso.

- Il controvalore delle quote sarà pari a 120.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 112.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 108.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.4% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni.

Prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale)
Su richiesta dell'Investitore-Contraente, da esercitare all'atto della sottoscrizione del Contratto, è prevista una prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale. Tale prestazione prevede il rimborso di un capitale pari al valore massimo tra:

– il capitale assicurato, pari alla sommatoria dei Premi pagati, riproporzionati in funzione di eventuali Riscatti parziali, capitalizzato al tasso annuo composto del 3,00% annuo. La capitalizzazione dei singoli Premi decorre a partire dalla data di pagamento del Premio.
– il Controvalore delle Quote nelle quali il capitale assicurato risulta investito moltiplicato per:

Se la durata del contratto è inferiore o uguale ai 10 anni:

- Il controvalore delle quote sarà pari a 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.2% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni.

	Se la durata del contratto è superiore ai 10 anni: • Il controvalore delle quote sarà pari a 120.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni; • Il controvalore delle quote sarà pari a 112.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni; • Il controvalore delle quote sarà pari a 108.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni; • Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni; • Il controvalore delle quote sarà pari a 100.4% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni. Il capitale assicurato, così come appena definito, non potrà essere superiore a 500.000,00 euro. Nel caso in cui il capitale assicurato risulti superiore a tale limite, alla parte di capitale eccedente sarà applicata la prestazione assicurativa principale di cui sopra. La prestazione assicurativa opzionale è disponibile esclusivamente per Assicurati d'età non superiore a 70 anni al momento della sottoscrizione. Per i costi della prestazione assicurativa opzionale si rinvia alla Parte I, sezione C) paragrafo 19.1.3. Per le informazioni di dettaglio sulla prestazione assicurativa opzionale, si rinvia alla Parte I, Sezione B.3), punto 17.2.
Altri eventi assicurativi	Il Contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.
Altre opzioni contrattuali	Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali, fatta eccezione per l'attivazione del Piano di Decumulo Finanziario. Tale Piano consente, in qualsiasi momento, all'Investitore-Contraente di effettuare Riscatti parziali programmati con frequenza ed importi, scelti dall'Investitore-Contraente al momento dell'attivazione.

Informazioni aggiuntive

Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione, mediante l'apposito Modulo di Proposta. Il Contratto si ritiene concluso il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della Proposta. 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.
Switch e versamenti aggiuntivi	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 Fondo Interno in Quote di un altro Fondo Interno in cui il Contratto consente di investire (*switch*). L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente 6 operazioni di trasferimento tra Fondi Interni (switch) per anno. 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 in qualsiasi istante dei Versamenti Aggiuntivi, ovvero programmare un piano di Versamenti Aggiuntivi con frequenza mensile, trimestale o semestrale. Ogni Versamento Aggiuntivo di Premi può essere effetutato in Fondi Interni istituiti successivamente alla sottoscrizione del presente Contratto, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	Il presente Contratto è a vita intera.
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)	A condizione che 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. Su esplicita richiesta dell'Investitore-Contraente, il Contratto può essere riscattato in qualsiasi istante purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero delle Quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il Valore Unitario della Quota rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di rimborso, purchè corredata dalla documentazione prevista, al netto dei costi di Riscatto come riportato alla sezione "Costi di rimborso del capitale prima della scadenza" della presente Scheda Sintetica, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno.

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 1.000,00 euro, con le stesse modalità sopra indicate per l'esercizio del Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata, a condizione che: (i) il Controvalore residuo delle Quote di ciascun Fondo Interno prescelto non sia inferiore a 25,00 Euro e (ii) il Controvalore residuo della polizza non sia inferiore a 2.000,00 euro. Si precisa che l'Investitore-Contraente che abbia scelto più Fondi Interni dovrà indicare i Fondi oggetto di disinvestimento, nel numero massimo di venti, precisando l'importo riscattato per ogni Fondo.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote dei Fondi Interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

In caso di Riscatto nei primi anni di durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale Investito.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.

Revoca della proposta

L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del Contratto. La richiesta di Revoca deve essere inviata all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con avviso di ricevimento. L'Impresa di Assicurazione è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata all'Impresa di Assicurazione, al seguente indirizzo:

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

L'Impresa di Assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso - corredata della relativa documentazione indicata all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione - il Controvalore del Capitale Investito, calcolato utilizzando il Valore Unitario della Quota osservato il secondo Giorno Lavorativo dalla data in cui perviene all'Impresa di Assicurazione, incrementato dei caricamenti inziali applicati e dedotte eventuali agevolazioni.

L'Impresa di Assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso.

L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Ulteriore informativa disponibile

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di Assicurazione www.axa-mpsfinancial.ie dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi Interni, nonché il regolamento dei Fondi Interni.

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.

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 relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione, nonché qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, fax, email) a: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami 1 George's Quay Plaza, George's Quay Dublin D02 FV10 - Ireland Fax 0039 0236049170 Numero Verde 800.231.187 email: reclami@axa-mpsfinancial.ie Sarà cura della Compagnia fornire riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo. Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara spiegazione della posizione assunta dalla Compagnia in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta. Qualora il reclamante non abbia ricevuto risposta oppure ritenga la stessa non soddisfacente, può rivolgersi all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione "Per il Consumatore - come presentare un reclamo". I reclami relativi ad aspetti di trasparenza devono essere inviati alla CONSOB Divisione Tutela del Consumatore Ufficio Consumer Protection, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma. Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo: Financial Services Ombudsman 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland Inoltre il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali: • Mediazione per tutti i contratti assicurativi e per i diritti risarcitori derivanti da responsabilità medica e sanitaria; • Arbitrato irrituale laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione. Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito www.axa-mpsfinancial.ie. **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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Generali: 03/04/2018

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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Secure 2.0 - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dall'Impresa di Assicurazione in una Gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il Fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il Gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice Fondo Interno: AF17
Valuta di denominazione: Euro
Data di istituzione/inizio operatività: 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi: Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del Premio: È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento del Premio Unico e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel Fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario: Il Fondo Interno ha come obiettivo la conservazione del Capitale Investito.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
EONIA Capitalization Index 7 Days	10%
Citi Euro Big All Mat	80%
MSCI Europe	7%
MSCI USA	3%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del Fondo Interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale Fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il Fondo Interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Area Euro.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e residualmente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, ed in maniera residuale investimenti di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,60%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,10%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di Riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di Contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza il costo di Riscatto è pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza il costo di Riscatto è pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di Riscatto è pari all'1,50%;

– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di Riscatto è pari allo 1,25%.

Se il Riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'Assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo Giorno Lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di Quote acquisite al Contratto.

b) Costi addebitati al Fondo Interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La Commissione di gestione del Fondo Interno è pari a 1,60%. La Commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo Interno e prelevata con la stessa periodicità.

I Fondi Interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe gravano Commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei Fondi Interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Il Fondo Interno Secure 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul Fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Secure 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,60%	1,60%	1,60%
	di gestione	1,60%	1,60%	1,60%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,49%	0,45%	0,49%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,13%**	**2,08%**	**2,13%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62,10%.

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 di ciascun Fondo Interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo Interno, al netto delle spese e delle Commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle Quote presenti in ciascuno dei Fondi Interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come indicato all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Controvalore delle Quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il Fondo Interno Secure 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di Assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Defensive 2.0 - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF18
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzone dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il moderato apprezzamento del Capitale Investito nel lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	65%
EONIA Capitalization Index 7 Days	5%
MSCI Europe	15%
MSCI USA	7%
MSCI Pacific	6%
MSCI Emerging	2%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato Obbligazionario.**

Il fondo investe prevalentemente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in maniera contenuta in parti di OICR specializzati nell'investimento dei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e investimenti contenuti in strumenti finanziari di tipo azionario.
In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,70%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;

– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00%.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

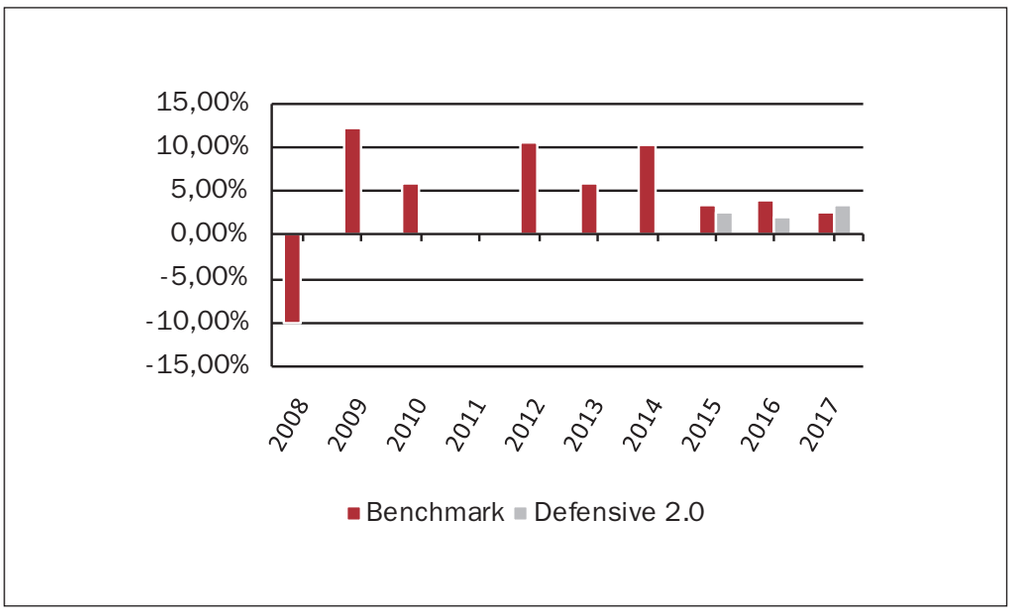
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Defensive 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Defensive 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,70%	1,70%	1,70%
	di gestione	1,70%	1,70%	1,70%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,57%	0,56%	0,55%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,30%**	**2,26%**	**2,27%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 60,61%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Defensive 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Balanced 2.0 - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE - come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF19
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario - Il fondo interno ha come obiettivo l'apprezzamento del Capitale Investito nel lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	50%
MSCI Europe	25%
MSCI USA	13%
MSCI Pacific	8%
MSCI Emerging	4%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato**

Il fondo investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti prevalenti in strumenti finanziari di tipo azionario, significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,85%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;

– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,85%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

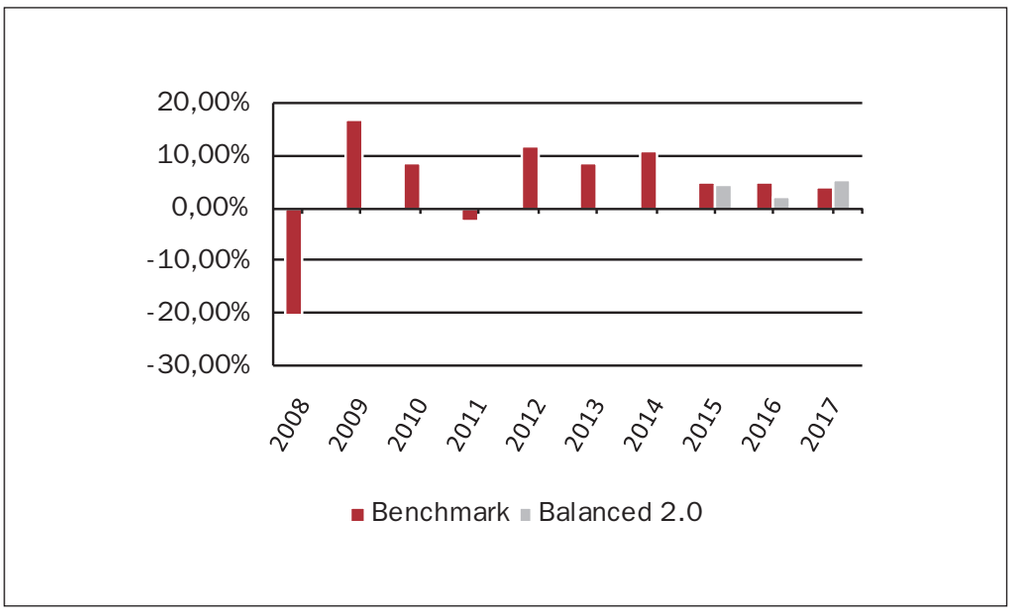
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Balanced 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Balanced 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,85%	1,85%	1,85%
	di gestione	1,85%	1,85%	1,85%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,65%	0,63%	0,63%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,54%**	**2,51%**	**2,51%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,66%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Balanced 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Dynamic 2.0 - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF20
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del Capitale Investito su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	30%
MSCI Europe	35%
MSCI USA	17%
MSCI Pacific	10%
MSCI Emerging	8%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato Azionario**.

Il fondo investe prevalentemente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in maniera contenuta in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario, strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo pari a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,00%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;

– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%;

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

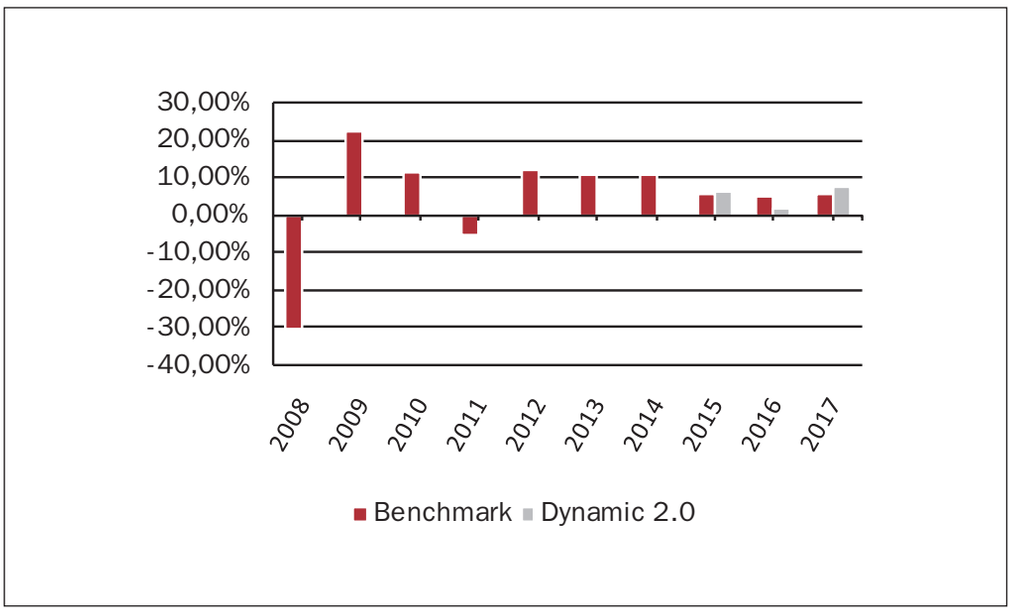
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Dynamic 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Dynamic 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
	di gestione	2,00%	2,00%	2,00%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,75%	0,72%	0,69%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,01%
Totale		**2,80%**	**2,76%**	**2,74%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 56,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Dynamic 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

European Equity B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF07
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Europe	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Europa.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali mercati Europei. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

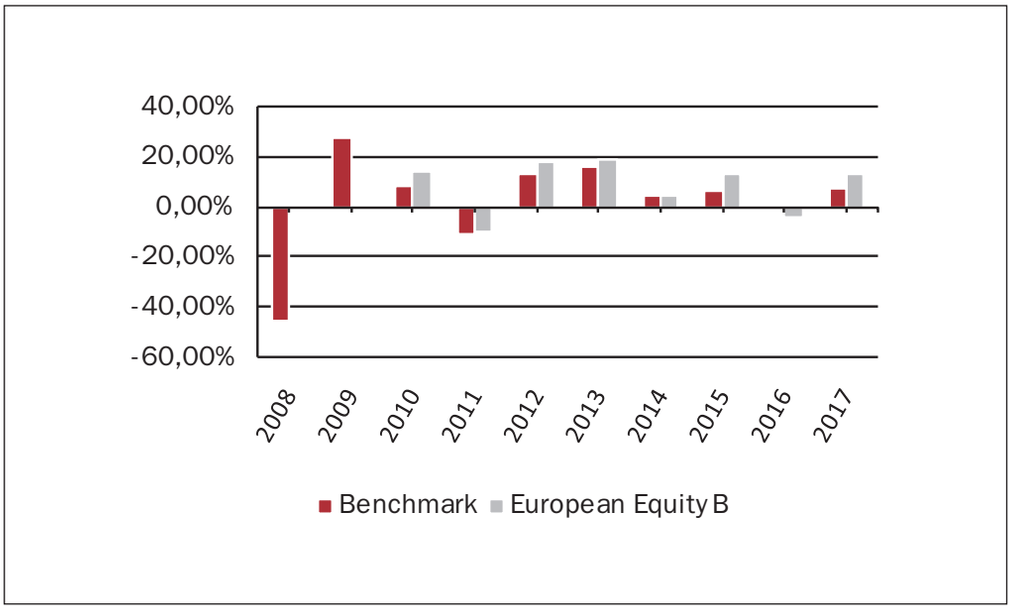
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno European Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS European Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,93%	0,88%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,01%
Totale		**3,08%**	**3,05%**	**3,01%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno European Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC. 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

USA Equity B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF08
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI USA	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario USA**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari quotati sui mercati statunitensi. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

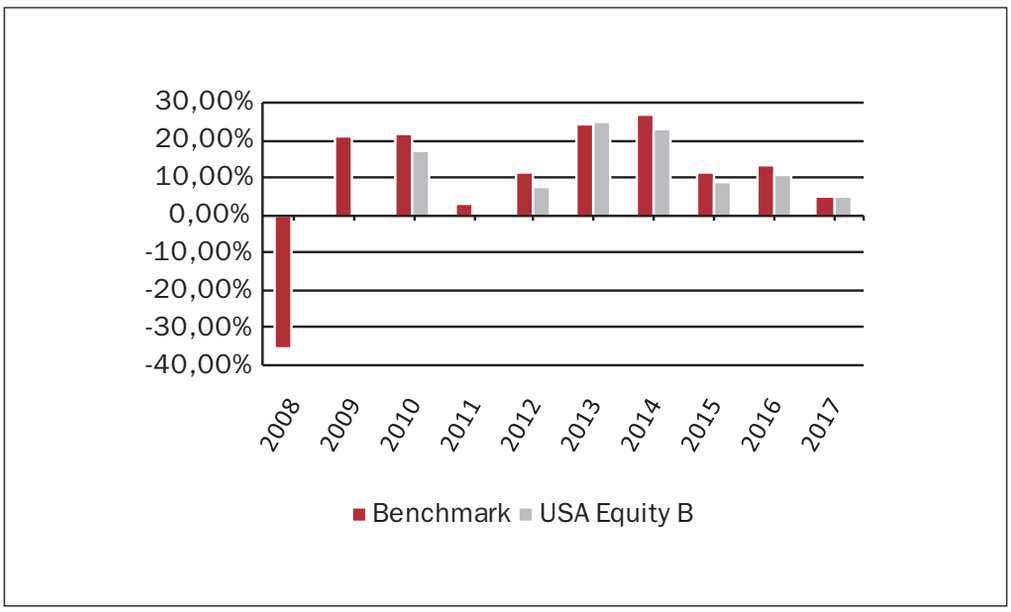
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno USA Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS USA Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,53%	0,72%	0,48%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,06%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,66%**	**2,89%**	**2,61%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno USA Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Pacific Equity B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF09
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica disitribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Pacific	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Pacifico.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali mercati sviluppati ed in via di sviluppo che si affacciano sul Pacifico. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

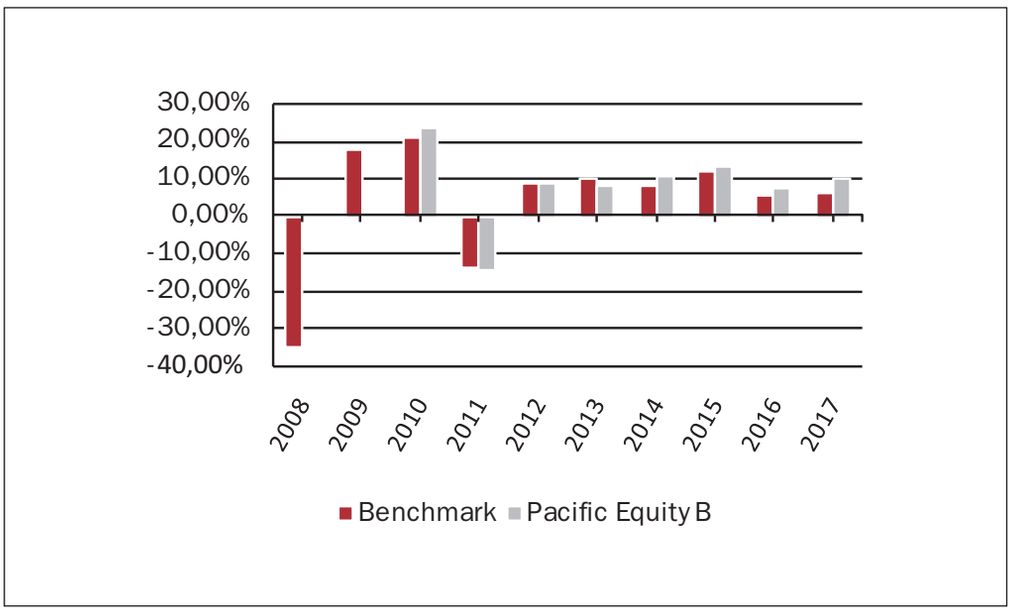
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Pacific Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Pacific Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,90%	0,88%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,06%	0,06%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,01%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,00%
Totale		**3,13%**	**3,08%**	**3,05%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Pacific Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Emerging Markets Equity B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF10
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Emerging Markets	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Paesi Emergenti.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali Paesi Emergenti con una forte crescita economica negli ultimi anni. Alcuni dei paesi a titolo esemplificativo sono: Russia, India, Cina, Polonia, Repubblica Ceca, Argentina, Brasile, Taiwan, Turchia, Corea, Sud Africa. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

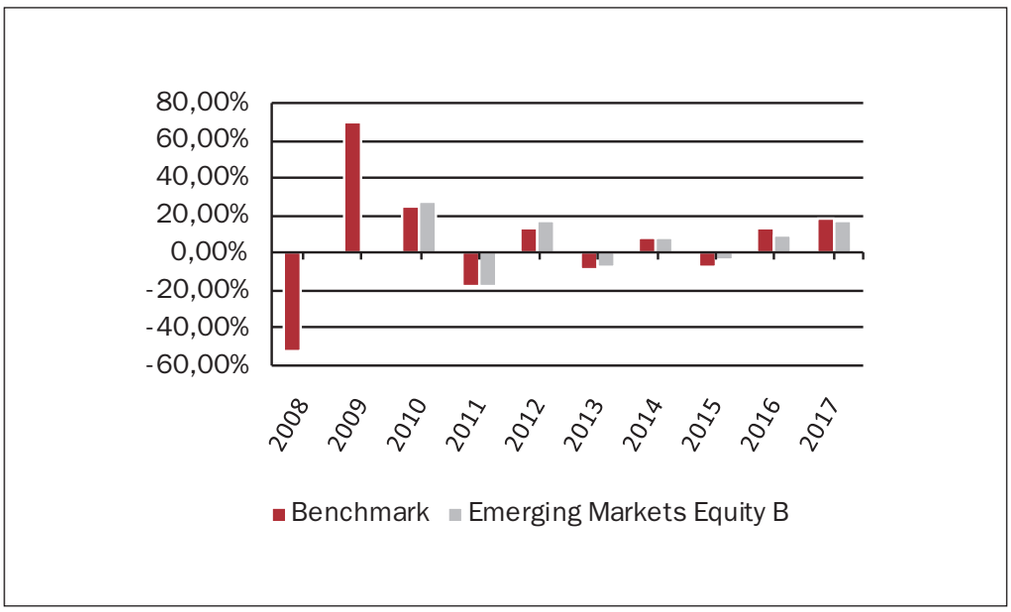
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Emerging Markets Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Emerging Markets Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,96%	0,96%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,04%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,01%	0,01%	0,00%
Totale		**3,10%**	**3,11%**	**3,10%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Emerging Markets Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	**Liquidity 2.0 - Premio Unico** Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.
Gestore	L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.
Altre informazioni	*Codice fondo interno* – AF21 *Valuta di denominazione* – Euro *Data di istituzione* – 01/09/2014 *Politica di distribuzione dei proventi* – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. *Modalità di versamento del premio* – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro. *Finalità dell'investimento finanziario* – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione	*Tipologia di gestione:* **A benchmark di tipo attivo.** *Obiettivo della gestione:* In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto: **Benchmark** – **%** EONIA Capitalization Index 7 Days – 100%
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 15 anni.
Profilo di rischio	*Grado di rischio:* L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio basso. *Scostamento dal benchmark:* Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva, che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.
Politica di investimento	*Categoria:* **Liquidità Area Euro.** Il fondo investe in parti di OICR specializzati nell'investimento nei mercati monetari, depositi bancari e strumenti del mercato monetario. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.
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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,23%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,00%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

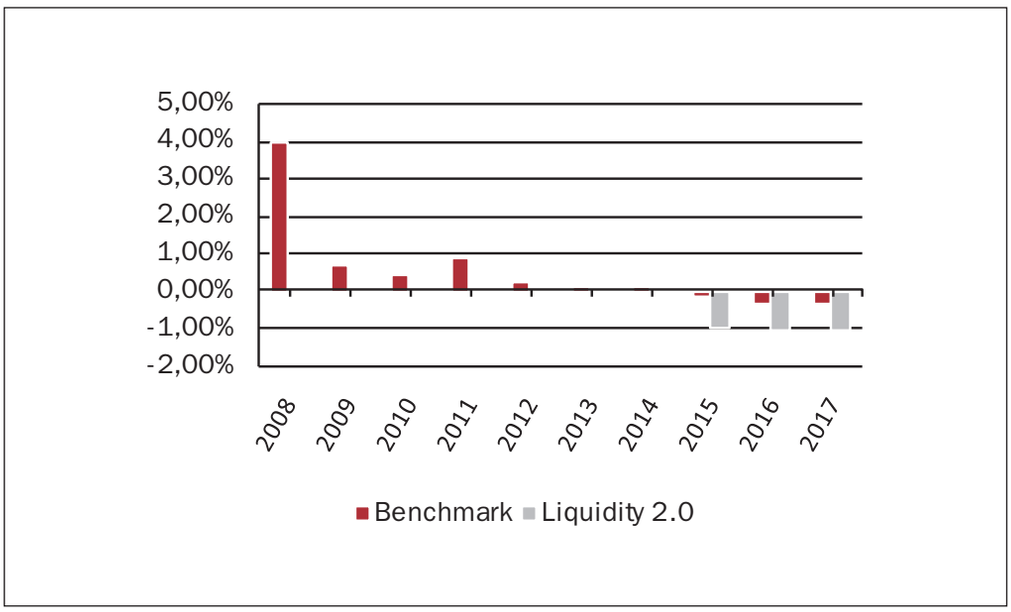
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Liquidity 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Liquidity 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,20%	0,16%	0,14%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,04%	0,04%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,01%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**1,27%**	**1,21%**	**1,19%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 76,43%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Liquidity 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Euro Government Bonds B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il Fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF12
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario - Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
JPM EMU ALL MATURITIES	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionario Governativo Euro**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,50%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;

– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,50%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

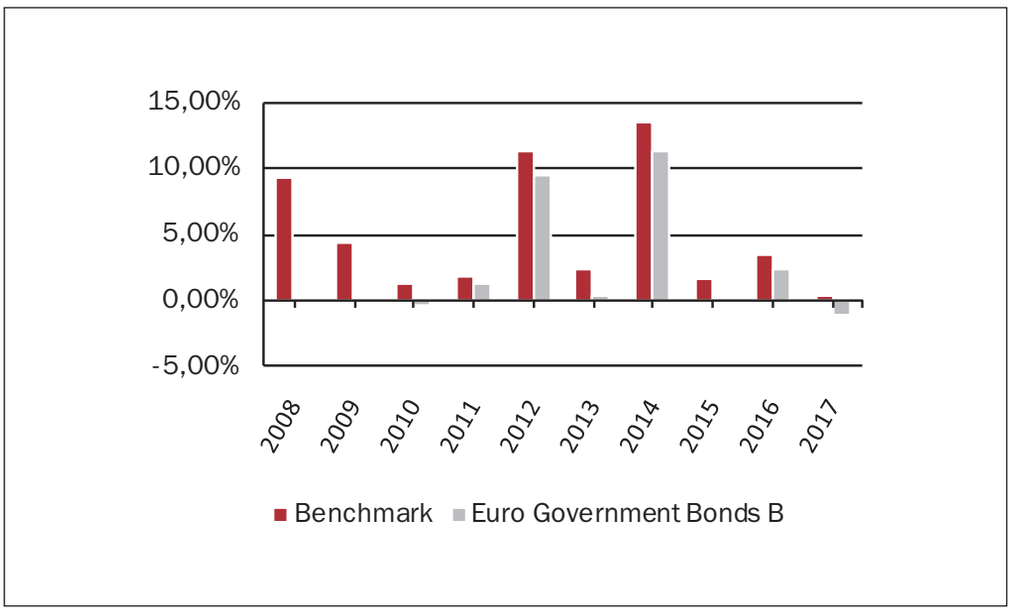
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Euro Government Bonds B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Government Bonds B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,39%	0,34%	0,34%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**1,92%**	**1,86%**	**1,86%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63,76%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Euro Government Bonds B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global Bond - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF22
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Barcap Global Aggregate Total Return Euro Hedged	75%
BoA Merrill Lynch Global High Yield Constrained Total Return Euro Hedged	25%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari misti internazionali.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti sovrani e societari (inclusi emittenti non investment grade).
Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario.
In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investi-

mento 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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,80%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,80%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

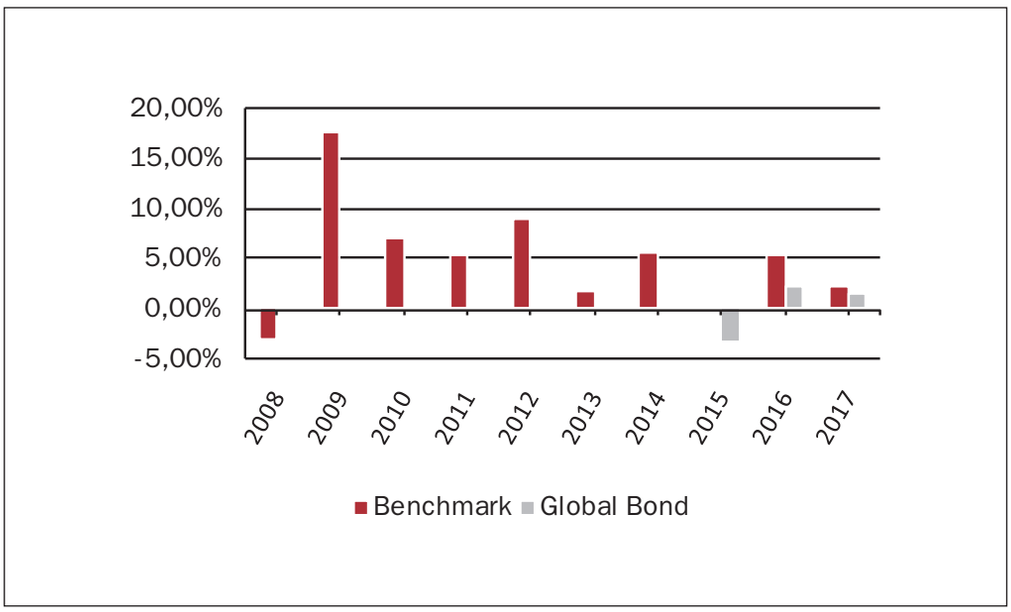
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Global Bond è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Global Bond		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,80%	1,80%	1,80%
	di gestione	1,80%	1,80%	1,80%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,57%	0,61%	0,67%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,43%**	**2,45%**	**2,51%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 59,27%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global Bond è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Commodities B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF24
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI World Energy	50%
MSCI World Materials	50%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari legati al settore energetico e alle materie prime. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

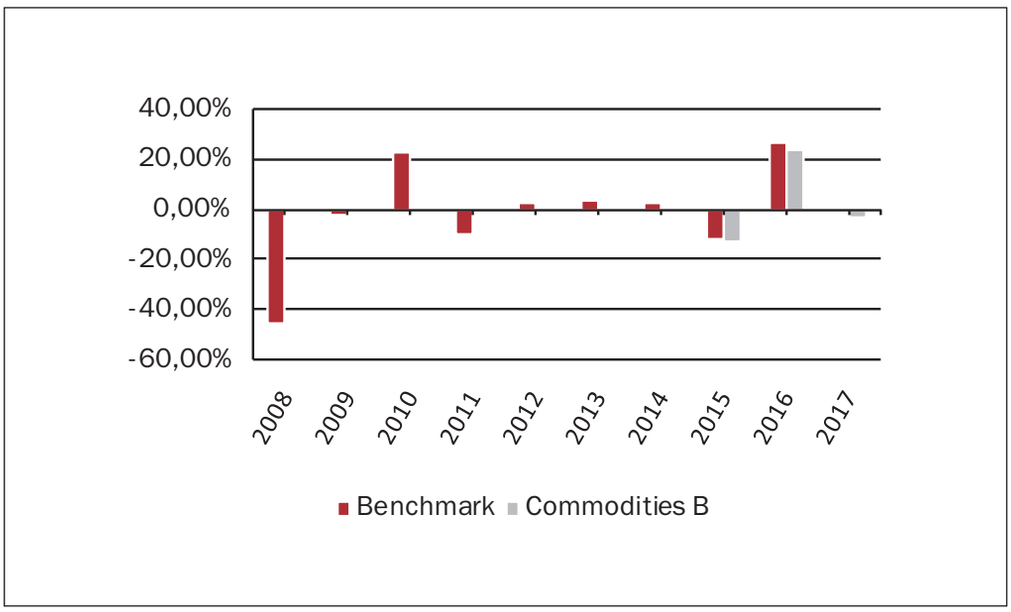
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Commodities B è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Commodities B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,71%	0,94%	0,97%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,04%	0,03%	0,02%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,92%**	**3,15%**	**3,17%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Commodities B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Multi Asset Solution - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF23
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo l' incremento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione multi asset. In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, non è previsto un benchmark di riferimento:

Benchmark	%
Eonia Capitalisation Index 7 Days	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Flessibili**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,90%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

Costi di switch - Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro. Il numero degli switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

Costo per la prestazione assicurativa principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,90%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

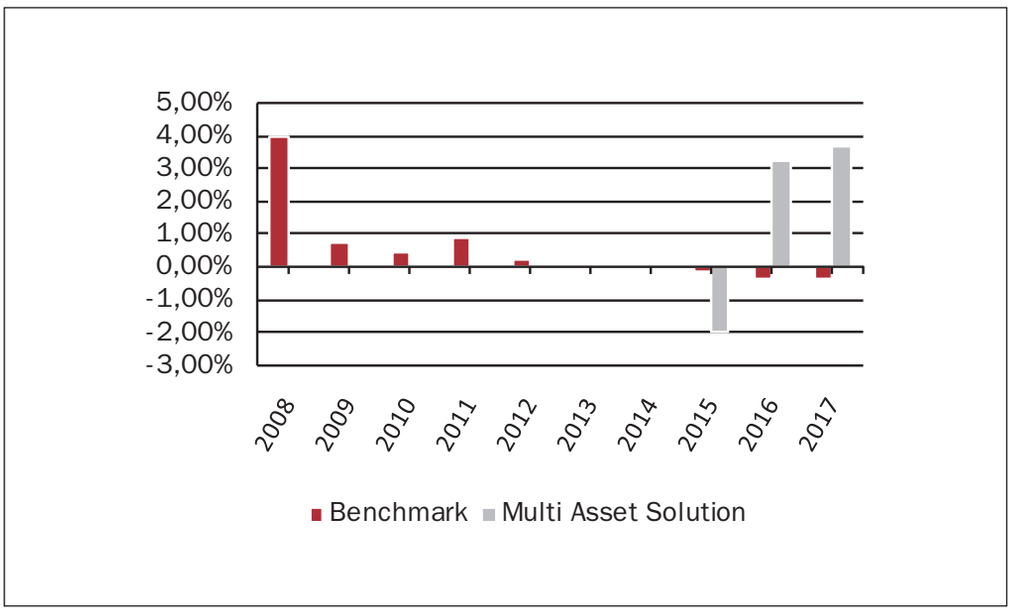
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Multi Asset Solution è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.
– Il fondo investe in maniera significativa in OICR che applicano strategie di investimento innovative, con obiettivi di absolute return e di decorrelazione rispetto ai fondi azionari.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Multi Asset Solution		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,90%	1,90%	1,90%
	di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,72%	0,64%	0,71%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,04%	0,03%	0,02%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,74%**	**2,64%**	**2,72%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e

delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Multi Asset Solution è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global Real Estate B - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF25
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
FTSE EPRA NAREIT Real Estate Index	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari legati al settore immobiliare. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. Inoltre il fondo potrebbe assumere esposizione su mercati in via di sviluppo.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,10%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;

– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale – Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance – Non sono previste commissioni di performance.

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

Il fondo interno Global Real Estate B è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Global Real Estate B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,84%	0,78%	0,79%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,03%	0,02%	0,02%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,00%
Totale		**3,05%**	**2,98%**	**2,99%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global Real Estate B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Emerging Market Debt - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF26
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
JPM GBI-EM Global Diversified	50%
JPM EMBI Global Diversified	40%
JPM CEMBI Broad Diversified	10%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionario puri internazionali governativi medio/lungo termine**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi, sovranazionali e societari dei principali Paesi Emergenti con una forte crescita economica negli ultimi anni. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,90%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,90%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

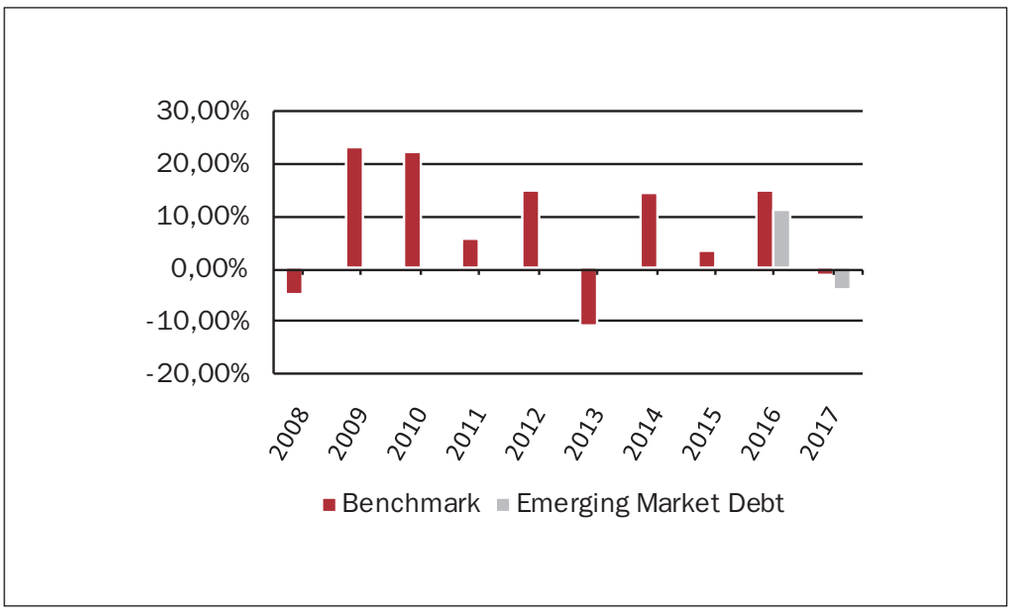
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Emerging Market Debt è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Emerging Market Debt		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,90%	1,90%	1,90%
	di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,89%	0,86%	0,89%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,84%**	**2,80%**	**2,82%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Emerging Market Debt è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

China Equity - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF27
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.

Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Golden Dragon	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari di China, Taiwan e Hong Kong.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,20%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,20%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

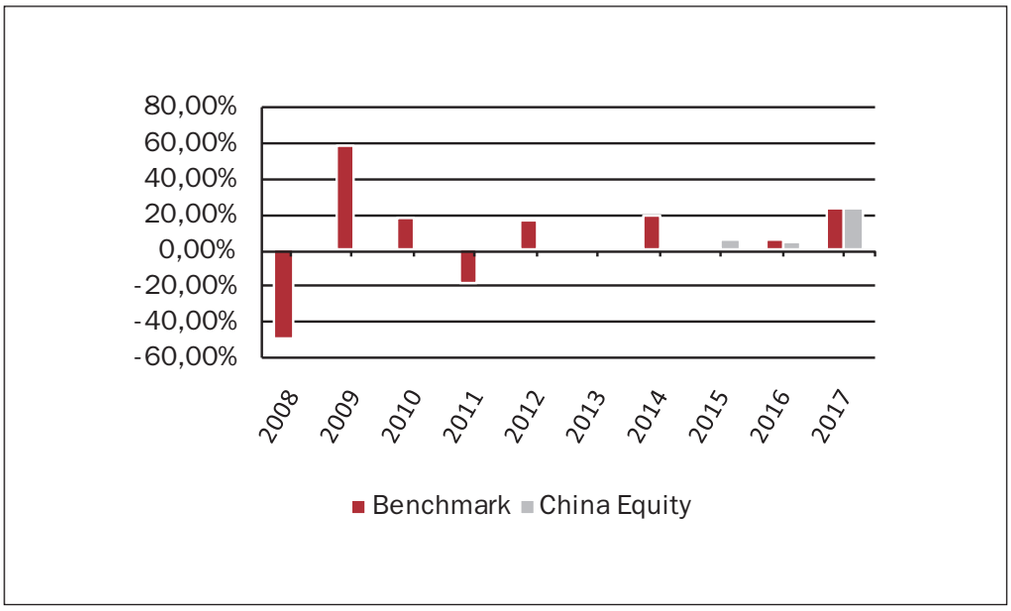
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno China Equity è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS China Equity		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,20%	2,20%	2,20%
	di gestione	2,20%	2,20%	2,20%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		1,03%	0,97%	0,93%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,02%	0,02%	0,02%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,01%
Totale		**3,34%**	**3,27%**	**2,20%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,04%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno China Equity è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Euro Credit - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF28
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Iboxx Euro Corporate Bond Index	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari puro euro corporate**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti societari appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,70%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

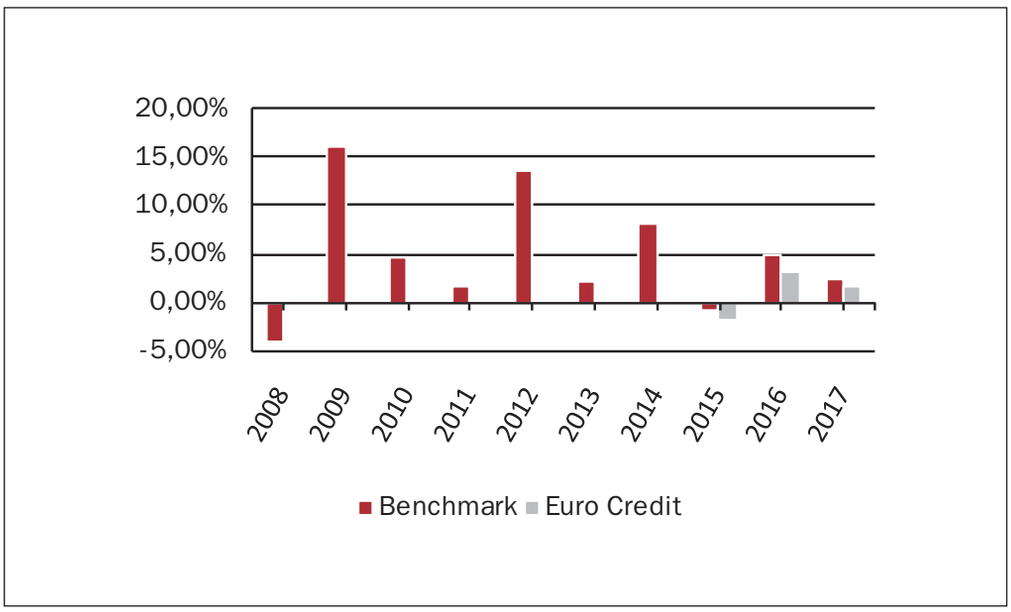
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Euro Credit è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Credit		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,70%	1,70%	1,70%
	di gestione	1,70%	1,70%	1,70%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,59%	0,56%	0,52%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,32%**	**2,29%**	**2,25%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 60,61%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Euro Credit è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Secure Plus - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF29
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
EONIA capitalization index 7 days	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari misti**

Il fondo investe principalmente strumenti del mercato monetario, titoli obbligazionari e in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi, sovranazionali e societari appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo monetario. Il fondo può investire in maniera residuale in investimenti di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,40%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,40%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

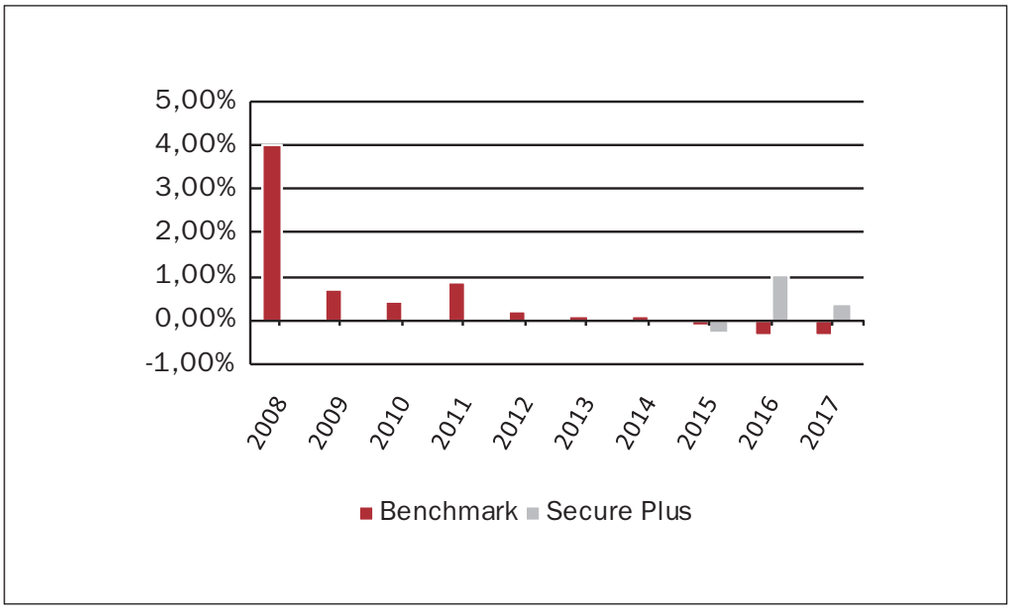
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Secure Plus è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Secure Plus		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,40%	1,40%	1,40%
	di gestione	1,40%	1,40%	1,40%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,35%	0,39%	0,41%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,04%	0,04%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,02%	0,01%	0,00%
Totale		**1,83%**	**1,84%**	**1,85%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 65,64%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Secure Plus è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global High Yield - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF34
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento del Premio Unico e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel Fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonché graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno persegue un obiettivo di conservazione nonchè graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.
In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del BofA Merrill Lynch Global High Yield Total Return Index Euro Hedged. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta il benchmark di riferimento risulta così composto:

Benchmark	%
BoA Merrill Lynch Global High Yield Total Return Euro Hedged	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Internazionali**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati di emittenti nell'investimento in obbligazioni globali ad alto rendimento (titoli di debito) dei mercati globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,80%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,80%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

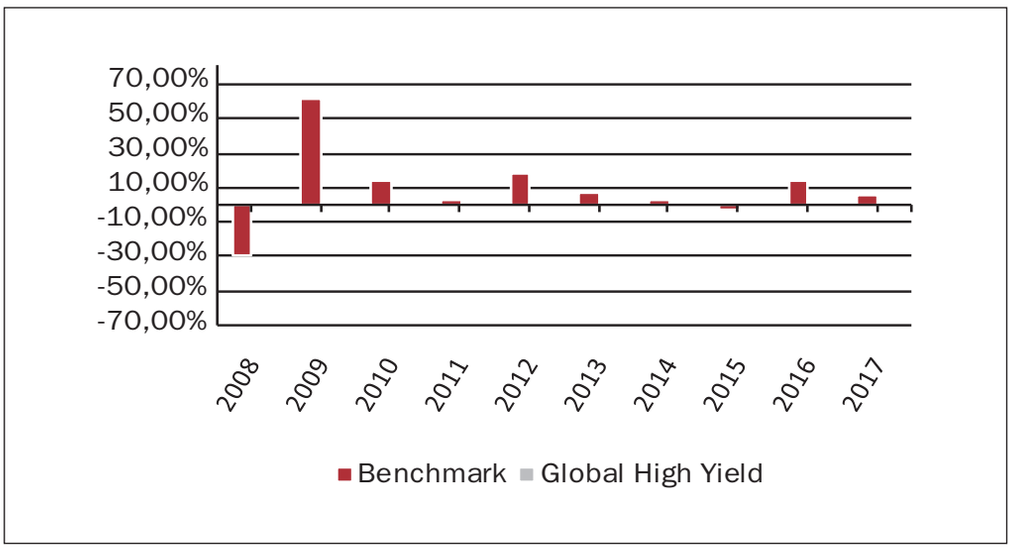
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Global High Yield è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno Global High Yield è stato istituito in data 05/06/2017 pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global High Yield è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Short Maturity Diversified Bond - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF35
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento del Premio Unico e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel Fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonché graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno persegue un obiettivo di conservazione nonchè graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.
In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark. Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del Bloomberg Barclays Global Agg 1-3 years EUR hedged. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta il benchmark di riferimento risulta così composto:

Benchmark	%
Bloomberg Barclays Global Agg 1-3 years EUR hedged	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Internazionali**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati di emittenti nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti sovrani e societari (inclusi emittenti non investment grade) dei mercati globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,70%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

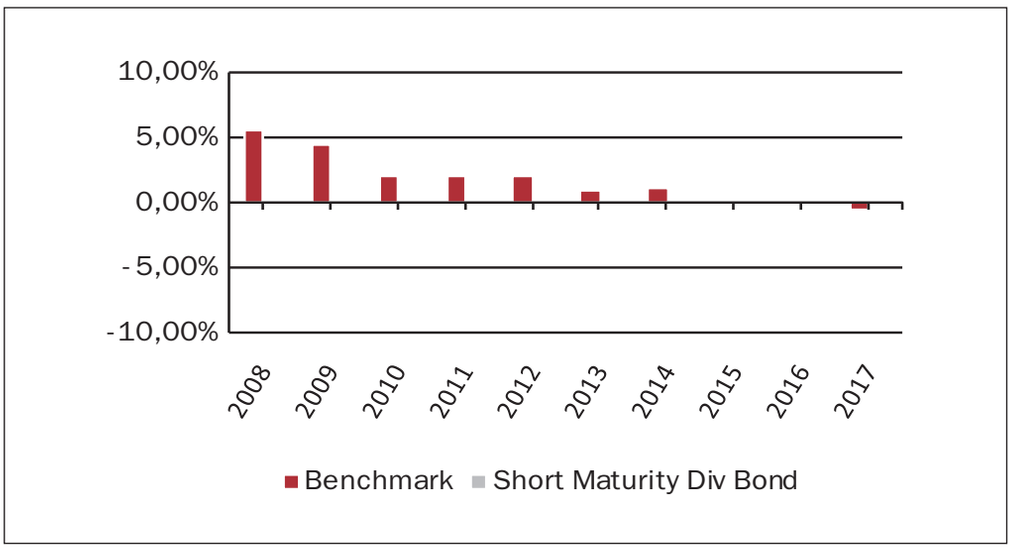
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Short Maturity Diversified Bond è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno Short Maturity Diversified Bond è stato istituito in data 05/06/2017, pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Short maturity diversified è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Diversified Income - Premio Unico

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF33
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a distribuzione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento del Premio Unico e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi.
L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno investe in più classi di attivi, con l'obiettivo di generare flussi positivi regolari, mediante un'allocazione dinamica e flessibile su un'ampia gamma di classi di attivi a livello globale.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno investe in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali. In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark. Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del benchmark di cui si riporta di seguito la composizione:

Benchmark	%
MSCI World High Dividend	30%
BBgB Global Aggregate TR Eur	20%
BofA ML Global High Yield Index Eur	20%
JP Morgan Euro EMBI Global Diversified Composite	20%
FTSE ESPRA/NAREIT Developed NR EUR	10%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato**.

Il fondo interno investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali. Il Comparto è gestito attivamente e in maniera discrezionale al fine di cogliere le opportunità offerte da un'ampia gamma di classi di attivi.

In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il Fondo Interno mira alla corresponsione di Cedole annuali a favore dell'Investitore-Contraente.
Le Cedole saranno pari all'ammontare risultante dalla moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto alla Data di Stacco Cedola e la variazione percentuale (se positiva) tra il Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno (10 euro) e il Valore Unitario della Quota il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola.
Il pagamento della Cedola è previsto nel caso in cui la predetta variazione percentuale risulti pari o superiore al'1,00% e fino ad un massimo del 4,00%; l'eventuale eccedenza rispetto al 4,00% - così come l'eventuale importo inferiore all'1,00%, resteranno di pertinenza del Valore del patrimonio netto del Fondo.
Qualora la variazione percentuale non raggiunga la soglia minima dell'1,00% la Cedola per l'anno in corso non verrà erogata.
Le Date di Stacco Cedola coincidono con il quarto mercoledì di Maggio a partire dal 2018 e per tutti gli anni succcessivi.
Le Cedole verranno liquidate entro trenta giorni dalle Date di Stacco Cedola.
A titolo esemplificativo si riportano i seguenti esempi:

DATA DI STACCO CEDOLA 22 MAGGIO 2019				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Non si procede al pagamento della Cedola*
	05 Giugno 2017	*08 Maggio 2018*		
Valore di Quota	*10*	*10.05*	*0.50%*	
DATA DI STACCO CEDOLA 27 MAGGIO 2020				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Si procede al pagamento della Cedola (1.2%)*
	05 Giugno 2017	*13 Maggio 2020*		
Valore di Quota	*10*	*10.12*	*1.20%*	
DATA DI STACCO CEDOLA 26 MAGGIO 2021				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Si procede al pagamento della Cedola (4.0%)*
	05 Giugno 2017	*12 Maggio 2021*		
Valore di Quota	*10*	*10.45*	*4.50%*	

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,00%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso

di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.
I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

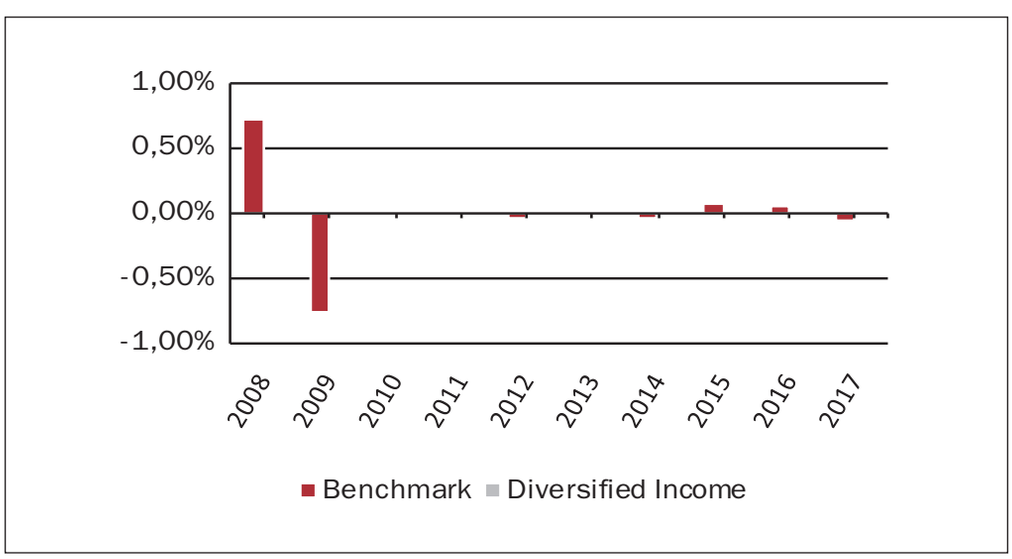
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Diversified Income è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)	Il Fondo Interno Diversified Income è stato istituito in data 05/06/2017 pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.
Retrocessioni ai distributori	La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Diversified Income è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

COMBINAZIONE LIBERA A - Premio Unico

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.
Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la combinazione libera A sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR ed alle tipologie di strumenti finanziari, che soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella combinazione libera*
European Equity B	AF07	20,50%
USA Equity B	AF08	11,50%
Emerging Markets Equity B	AF10	4,50%
Pacific Equity B	AF09	3,50%
Euro Government Bonds B	AF12	47,50%
Liquidity 2.0	AF21	12,50%

* La percentuale di investimento si riferisce al Premio Versato.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice combinazione libera – Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – I fondi sono a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nei fondi interni mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si

precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.
Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della combinazione libera risulta così composto:

Benchmark	**%**
EONIA Capitalization Index 7 Days	12,50%
Citi EURO Big All Mats Index	47,50%
MSCI Europe	20,50%
MSCI USA	11,50%
MSCI Pacific	3,50%
MSCI Emerging	4,50%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: la combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria fondi interni che compongono la Combinazione Libera:

European Equity B	**Azionario Europa**
USA Equity B	**Azionario USA**
Emerging Markets Equity B	**Azionario Paesi Emergenti**
Pacific Equity B	**Azionario Pacifico**
Euro Government Bonds B	**Obbligazionario Governativo Euro**
Liquidity 2.0	**Liquidità Area Euro**

La combinazione libera investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno della combinazione libera investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo azionario e obbligazionario, ed investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE DELLA COMBINAZIONE LIBERA*	-	1,68%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

* 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 nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1.68%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

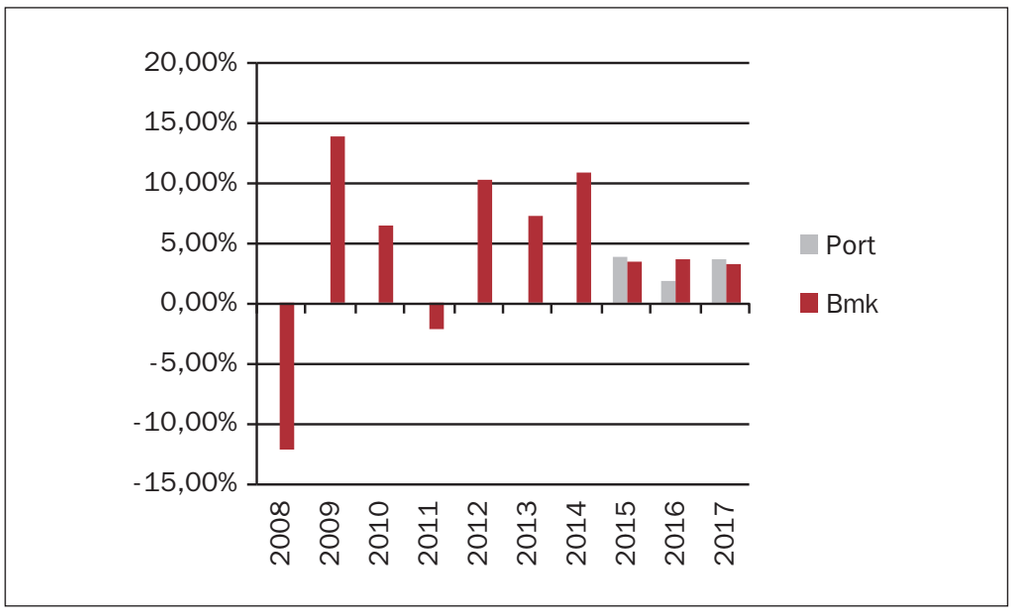
Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Si illustra di seguito il rendimento annuo del benchmark aggregato della combinazione libera nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in fondi 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 2,07%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 62,23%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera A sono offerti dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

COMBINAZIONE LIBERA B - Premio Unico

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.
Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la combinazione libera B sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR ed alle tipologie di strumenti, che soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella combinazione libera*
European Equity B	AF07	10,00%
USA Equity B	AF08	5,50%
Emerging Markets Equity B	AF10	3,00%
Pacific Equity B	AF09	1,50%
Euro Government Bonds B	AF12	50,00%
Liquidity 2.0	AF21	30,00%

* La percentuale di investimento si riferisce al Premio Versato.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice combinazione libera B – Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – *I* fondi sono a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nei fondi interni mediante versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata.

Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.
Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della combinazione libera risulta così composto:

Benchmark	**%**
EONIA Capitalization Index 7 Days	30,00%
Citi EURO Big All Mats Index	50,00%
MSCI Europe	10,00%
MSCI USA	5,50%
MSCI Pacific	1,50%
MSCI Emerging	3,00%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: la combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria fondi interni che compongono la Combinazione Libera:

European Equity B	**Azionario Europa**
USA Equity B	**Azionario USA**
Emerging Markets Equity B	**Azionario Paesi Emergenti**
Pacific Equity B	**Azionario Pacifico**
Euro Government Bonds B	**Obbligazionario Governativo Euro**
Liquidity 2.0	**Liquidità Area Euro**

La combinazione libera investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno della combinazione libera investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo azionario e obbligazionario, ed investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un Premio Unico minimo a 5.000,00 €.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,40%	0,17%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE DELLA COMBINAZIONE LIBERA*	-	1,47%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	0,37%
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	PREMIO VERSATO	100,00%	
L=I–(G + H)	CAPITALE NOMINALE	99,90%	
M=L–(A+C+D-F)	CAPITALE INVESTITO	96,50%	

* 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 nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 all'3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1.47%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

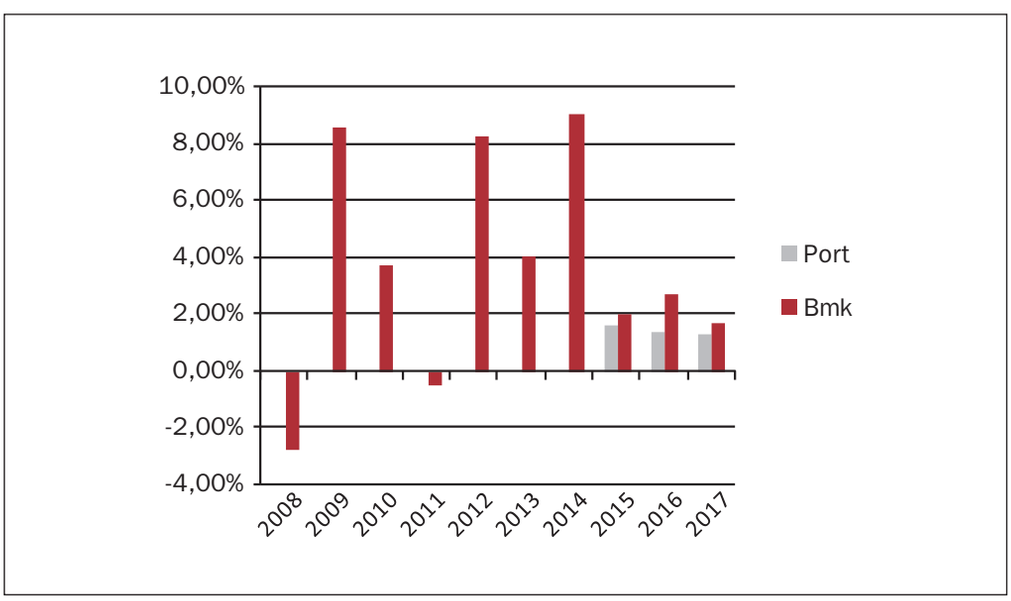
Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Si illustra di seguito il rendimento annuo del benchmark aggregato della combinazione libera nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in fondi 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 1,57%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 66,01%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera B sono offerti dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Secure 2.0 - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dall'Impresa di Assicurazione in una Gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il Fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il Gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice Fondo Interno: AF17
Valuta di denominazione: Euro
Data di istituzione/inizio operatività: 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi: Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del Premio: È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel Fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario: Il Fondo Interno ha come obiettivo la conservazione del Capitale Investito.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
EONIA Capitalization Index 7 Days	10%
Citi Euro Big All Mat	80%
MSCI Europe	7%
MSCI USA	3%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del Fondo Interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale Fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il Fondo Interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Area Euro.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e residualmente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, ed in maniera residuale investimenti di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio d'in-

vestimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,60%
I	Altri costi successivi al versamento	0,41%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei Premi pagati.
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di Riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di Contratto, saranno applicati i seguenti costi:

– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza il costo di Riscatto è pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza il costo di Riscatto è pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di Riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di Riscatto è pari allo 1,25%.

Se il Riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'Assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo Giorno Lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di Quote acquisite al Contratto.

b) Costi addebitati al Fondo Interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La Commissione di gestione del Fondo Interno è pari a 1,60%. La Commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo Interno e prelevata con la stessa periodicità.

I Fondi Interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe gravano Commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei Fondi Interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Il Fondo Interno Secure 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul Fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Secure 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,60%	1,60%	1,60%
	di gestione	1,60%	1,60%	1,60%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,49%	0,45%	0,49%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,13%**	**2,08%**	**2,13%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62,10%.

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 di ciascun Fondo Interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo Interno, al netto delle spese e delle Commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle Quote presenti in ciascuno dei Fondi Interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come indicato all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Controvalore delle Quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il Fondo Interno Secure 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di Assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Defensive 2.0 - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF18
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzone dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il moderato apprezzamento del Capitale Investito nel lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	65%
EONIA Capitalization Index 7 Days	5%
MSCI Europe	15%
MSCI USA	7%
MSCI Pacific	6%
MSCI Emerging	2%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato Obbligazionario.**

Il fondo investe prevalentemente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in maniera contenuta in parti di OICR specializzati nell'investimento dei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e investimenti contenuti in strumenti finanziari di tipo azionario.
In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,70%
I	Altri costi successivi al versamento	0,42%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00%.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

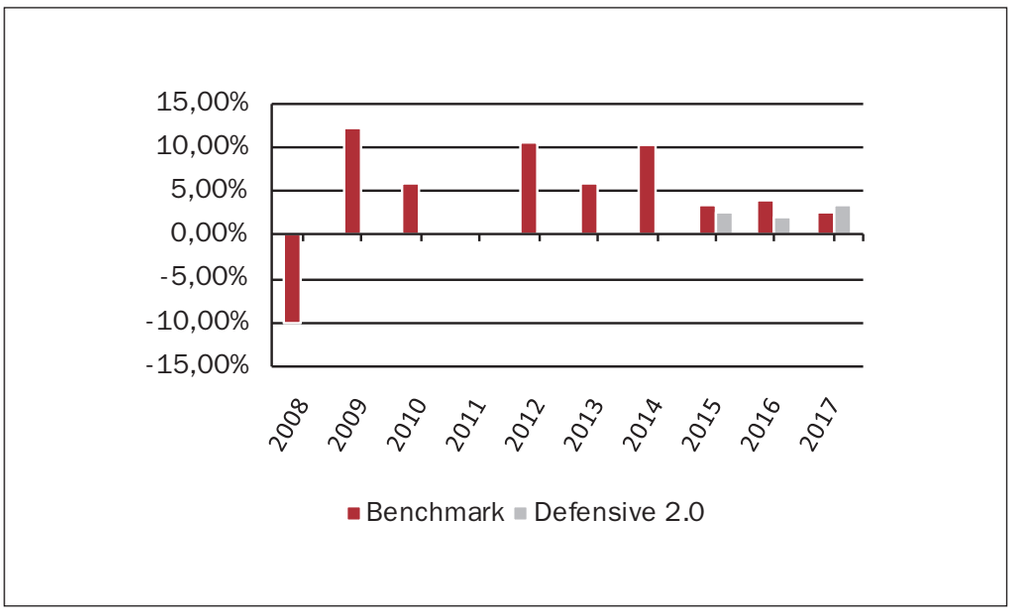
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Defensive 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Defensive 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,70%	1,70%	1,70%
	di gestione	1,70%	1,70%	1,70%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,57%	0,56%	0,55%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,00%	0,00%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,01%
Totale		**2,30%**	**2,26%**	**2,27%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 60,61%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Defensive 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Balanced 2.0 - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE - come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF19
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario - Il fondo interno ha come obiettivo l'apprezzamento del Capitale Investito nel lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	50%
MSCI Europe	25%
MSCI USA	13%
MSCI Pacific	8%
MSCI Emerging	4%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato**

Il fondo investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti prevalenti in strumenti finanziari di tipo azionario, significativi in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,85%
I	Altri costi successivi al versamento	0,40%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,85%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

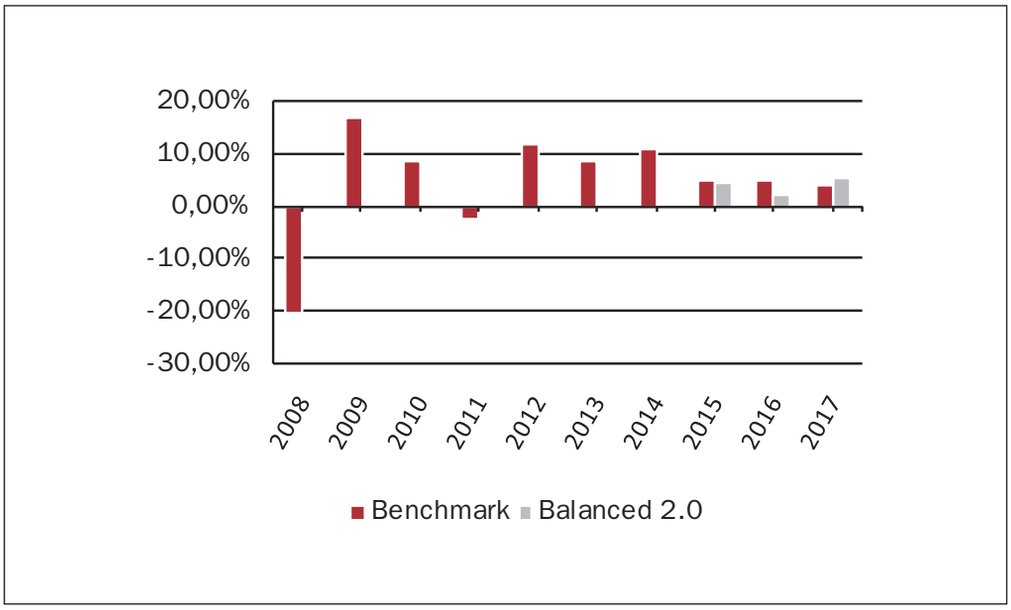
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Balanced 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Balanced 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,85%	1,85%	1,85%
	di gestione	1,85%	1,85%	1,85%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,65%	0,63%	0,63%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,54%**	**2,51%**	**2,51%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,66%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Balanced 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Dynamic 2.0 - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF20
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del Capitale Investito su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Citi EURO Big All Mats Index	30%
MSCI Europe	35%
MSCI USA	17%
MSCI Pacific	10%
MSCI Emerging	8%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato Azionario**.

Il fondo investe prevalentemente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in maniera contenuta in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario, strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,00%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%;

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

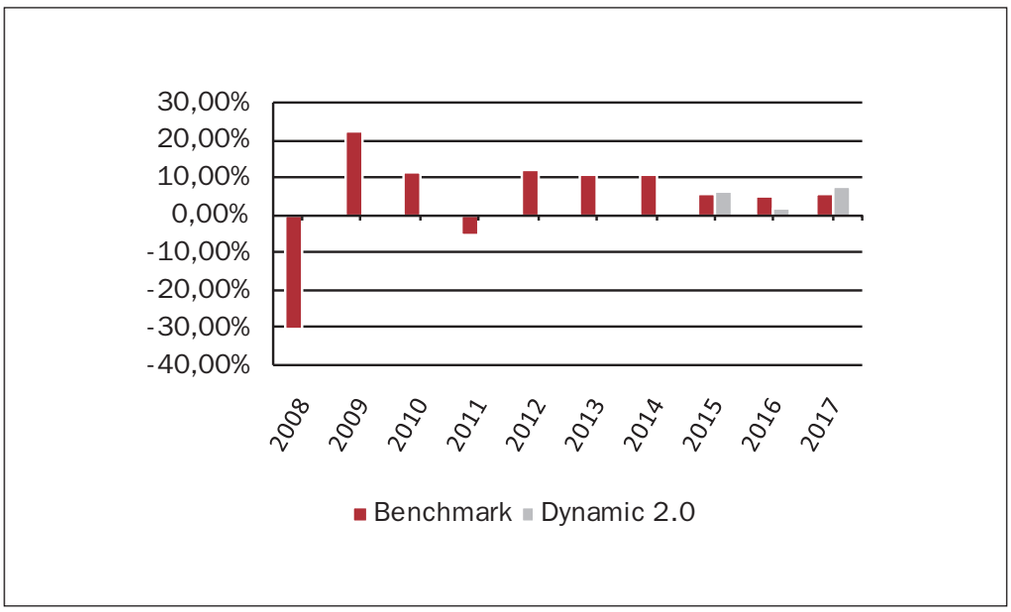
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Dynamic 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliero dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Dynamic 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
	di gestione	2,00%	2,00%	2,00%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,75%	0,72%	0,69%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,01%
Totale		**2,80%**	**2,76%**	**2,74%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 56,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Dynamic 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

European Equity B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF07
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Europe	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Europa.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali mercati Europei. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

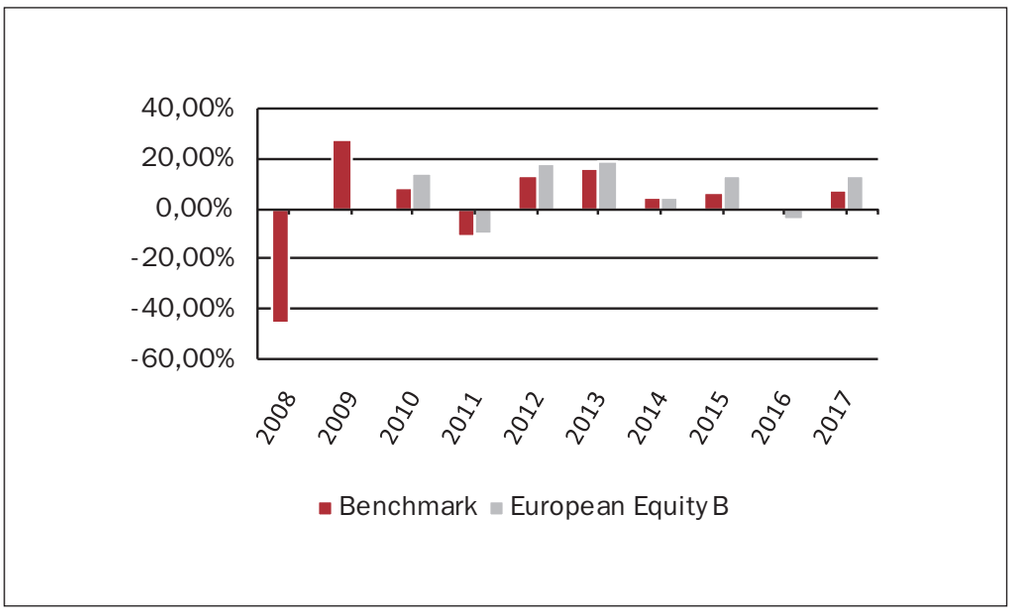
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno European Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS European Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,93%	0,88%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**3,08%**	**3,05%**	**3,01%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno European Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC. 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

USA Equity B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF08
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI USA	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario USA**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari quotati sui mercati statunitensi. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

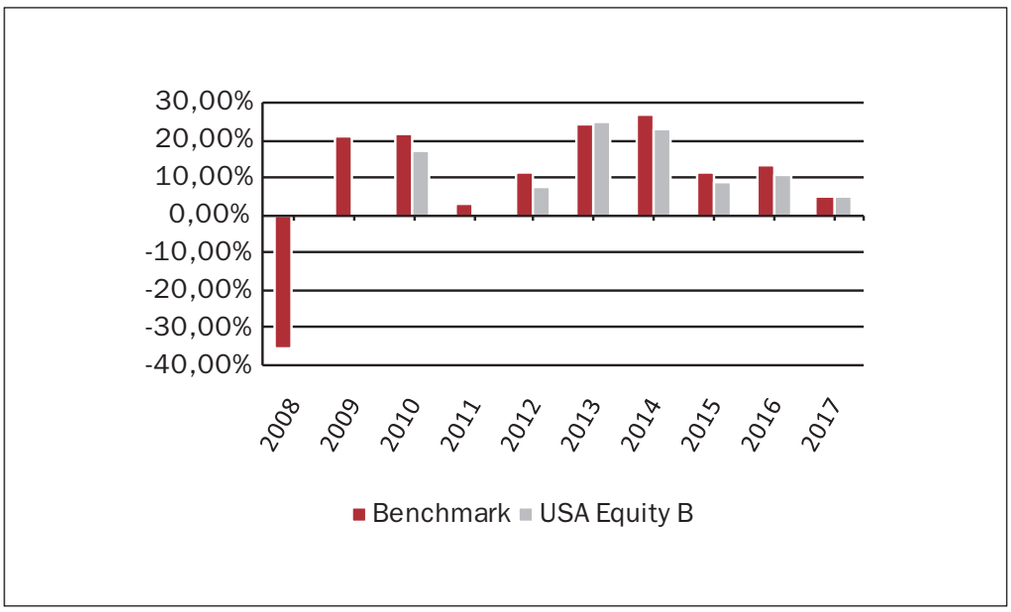
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno USA Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS USA Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,53%	0,72%	0,48%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,06%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,66%**	**2,89%**	**2,61%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno USA Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	**Pacific Equity B - Premio Ricorrente** Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.
Gestore	L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.
Altre informazioni	*Codice fondo interno* – AF09 *Valuta di denominazione* – Euro *Data di istituzione* – 13/07/2009 *Politica disitribuzione dei proventi* – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. *Modalità di versamento del premio* – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro. *Finalità dell'investimento finanziario* – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Pacific	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Pacifico.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali mercati sviluppati ed in via di sviluppo che si affacciano sul Pacifico. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:

– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

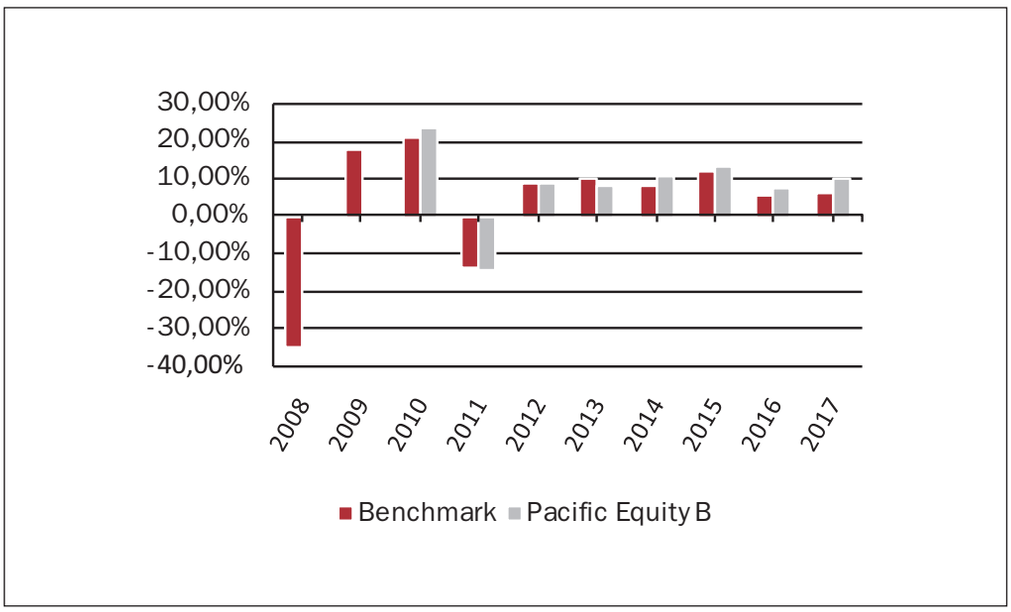
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Pacific Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Pacific Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,90%	0,88%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,06%	0,06%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,01%
Totale		**3,13%**	**3,08%**	**3,05%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Pacific Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Emerging Markets Equity B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF10
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Emerging Markets	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Paesi Emergenti.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari dei principali Paesi Emergenti con una forte crescita economica negli ultimi anni. Alcuni dei paesi a titolo esemplificativo sono: Russia, India, Cina, Polonia, Repubblica Ceca, Argentina, Brasile, Taiwan, Turchia, Corea, Sud Africa. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.
Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:

– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

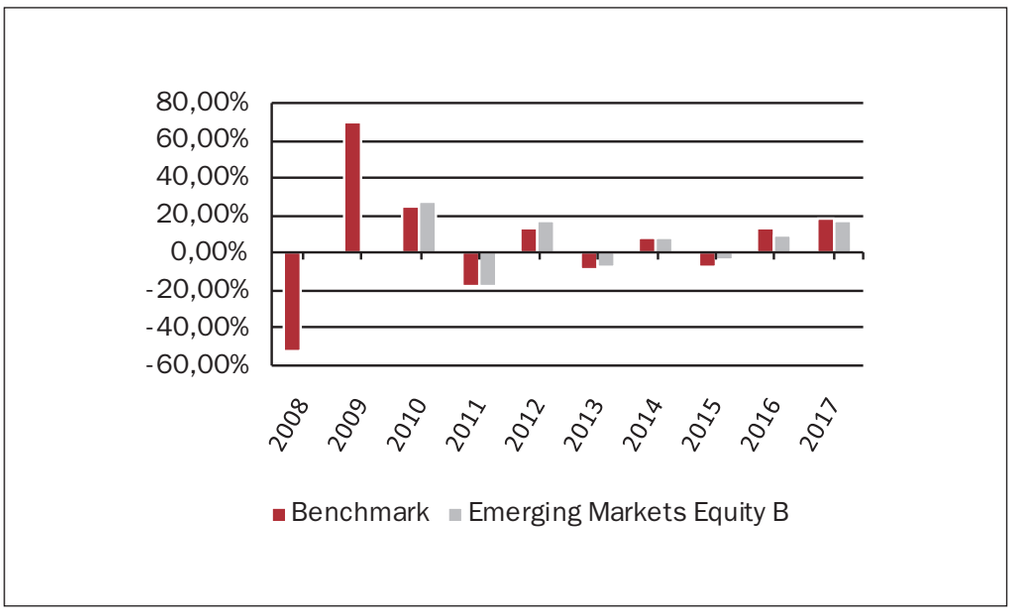
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Emerging Markets Equity B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Emerging Markets Equity B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,95%	0,96%	0,96%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,04%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,01%	0,01%	0,00%
Totale		**3,10%**	**3,11%**	**3,10%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Emerging Markets Equity B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Liquidity 2.0 - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF21
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
EONIA Capitalization Index 7 Days	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 10 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva, che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Liquidità Area Euro.**

Il fondo investe in parti di OICR specializzati nell'investimento nei mercati monetari, depositi bancari e strumenti del mercato monetario. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,00%
I	Altri costi successivi al versamento	0,48%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;

– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

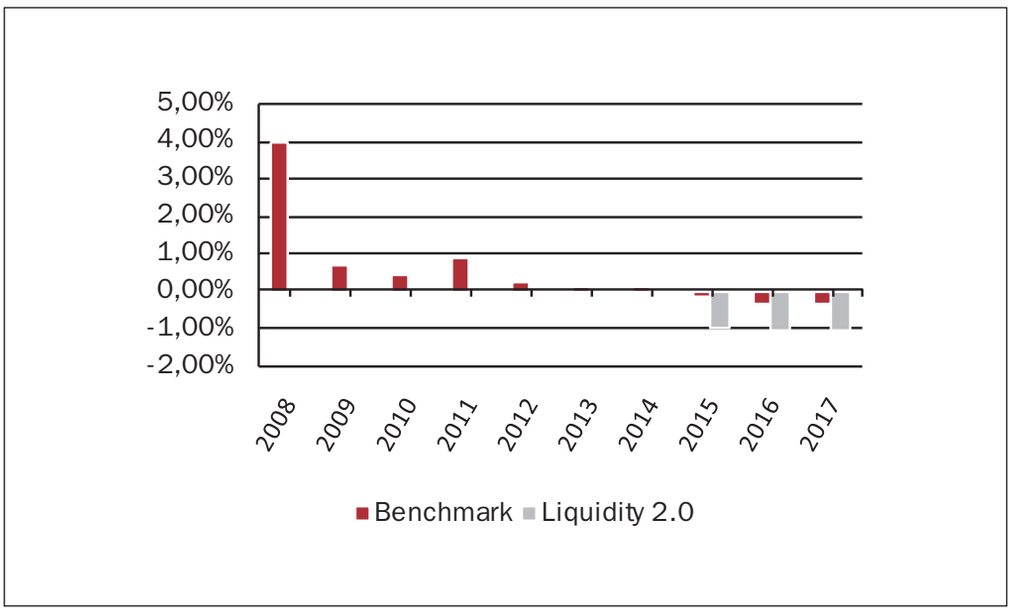
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Liquidity 2.0 è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Liquidity 2.0		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,00%	1,00%	1,00%
	di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,20%	0,16%	0,14%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,04%	0,04%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,01%
Totale		**1,27%**	**1,21%**	**1,19%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 76,43%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Liquidity 2.0 è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Euro Government Bonds B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il Fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF12
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 13/07/2009
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario - Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
JPM EMU ALL MATURITIES	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionario Governativo Euro**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,50%
I	Altri costi successivi al versamento	0,39%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:

– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,50%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

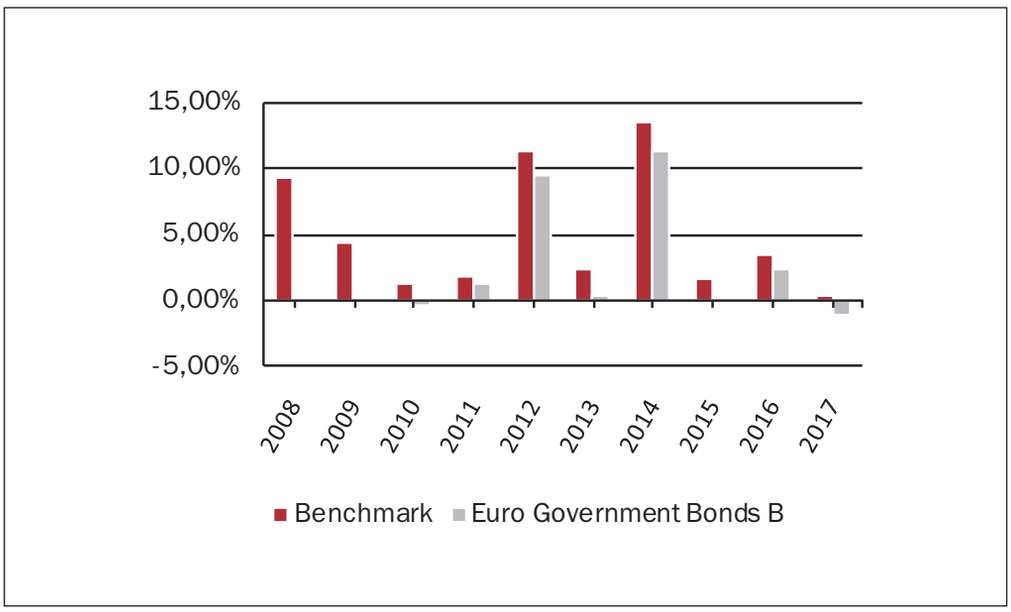
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Euro Government Bonds B è stato istituito in data 13/07/2009.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Government Bonds B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,39%	0,34%	0,34%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**1,92%**	**1,86%**	**1,86%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63,76%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Euro Government Bonds B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global Bond - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF22
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Barcap Global Aggregate Total Return Euro Hedged	75%
BoA Merrill Lynch Global High Yield Constrained Total Return Euro Hedged	25%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 13 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari misti internazionali.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti sovrani e societari (inclusi emittenti non investment grade).
Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario.
In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investi-

mento 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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,80%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati ed una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,80%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

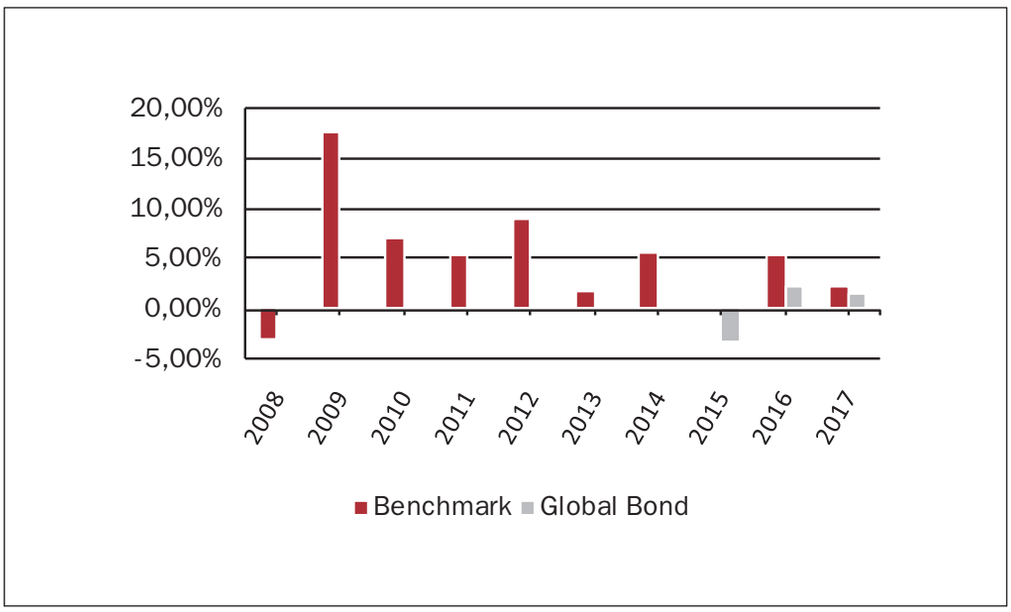
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Global Bond è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Global Bond		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,80%	1,80%	1,80%
	di gestione	1,80%	1,80%	1,80%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,57%	0,61%	0,67%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,00%
Totale		**2,43%**	**2,45%**	**2,51%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 59,27%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global Bond è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Commodities B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF24
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI World Energy	50%
MSCI World Materials	50%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari legati al settore energetico e alle materie prime. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:

– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

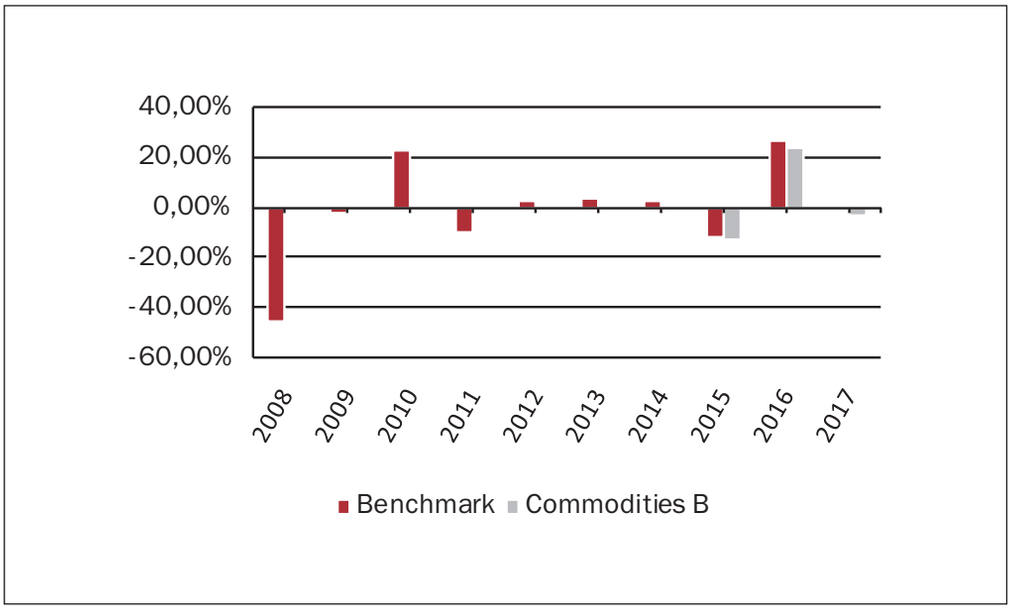
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Commodities B è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Commodities B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,71%	0,94%	0,97%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,04%	0,03%	0,02%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,92%**	**3,15%**	**3,17%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Commodities B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Multi Asset Solution - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF23
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo l' incremento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione multi asset. In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, non è previsto un benchmark di riferimento:

Benchmark	%
Eonia Capitalisation Index 7 Days	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Flessibili**.

Il fondo investe in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali.

Il fondo può investire principalmente in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,90%
I	Altri costi successivi al versamento	0,45%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

Costi di switch - Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro. Il numero degli switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

Costo per la prestazione assicurativa principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,90%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

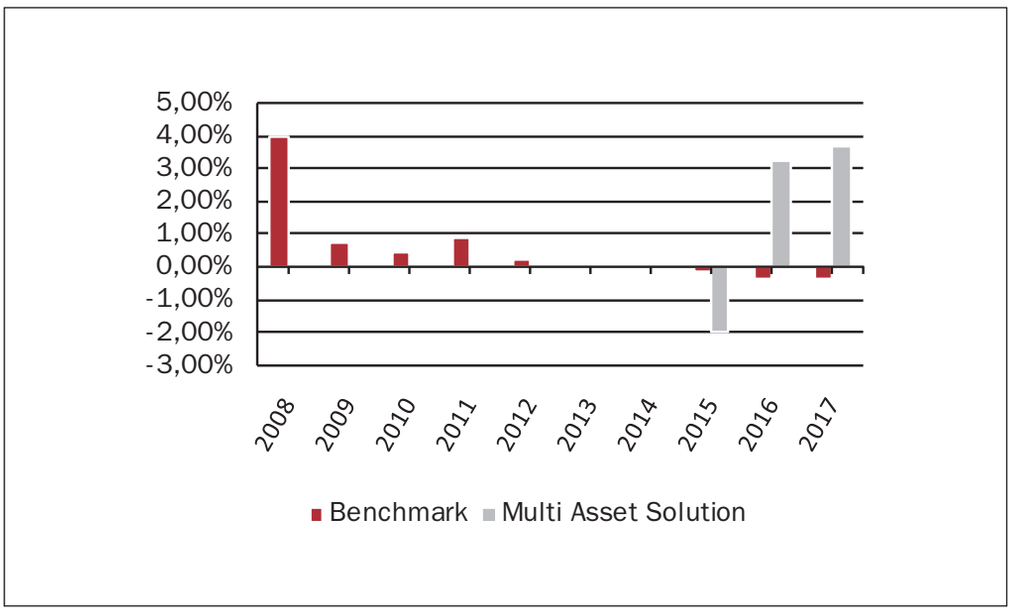
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Multi Asset Solution è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.
– Il fondo investe in maniera significativa in OICR che applicano strategie di investimento innovative, con obiettivi di absolute return e di decorrelazione rispetto ai fondi azionari.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Multi Asset Solution		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,90%	1,90%	1,90%
	di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,72%	0,64%	0,71%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,04%	0,03%	0,02%
Altri oneri		0,00%	0,01%	0,02%
Totale		**2,74%**	**2,64%**	**2,72%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e

delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Multi Asset Solution è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global Real Estate B - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF25
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
FTSE EPRA NAREIT Real Estate Index	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari legati al settore immobiliare. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo azionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. Inoltre il fondo potrebbe assumere esposizione su mercati in via di sviluppo.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale – Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance – Non sono previste commissioni di performance.

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

Il fondo interno Global Real Estate B è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Global Real Estate B		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,10%	2,10%	2,10%
	di gestione	2,10%	2,10%	2,10%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,84%	0,78%	0,79%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,03%	0,02%	0,02%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,00%
Totale		**3,05%**	**2,98%**	**2,99%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global Real Estate B è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Emerging Market Debt - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – *AF26*
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
JPM GBI-EM Global Diversified	50%
JPM EMBI Global Diversified	40%
JPM CEMBI Broad Diversified	10%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionario puri internazionali governativi medio/lungo termine**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi, sovranazionali e societari dei principali Paesi Emergenti con una forte crescita economica negli ultimi anni. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,90%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,90%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

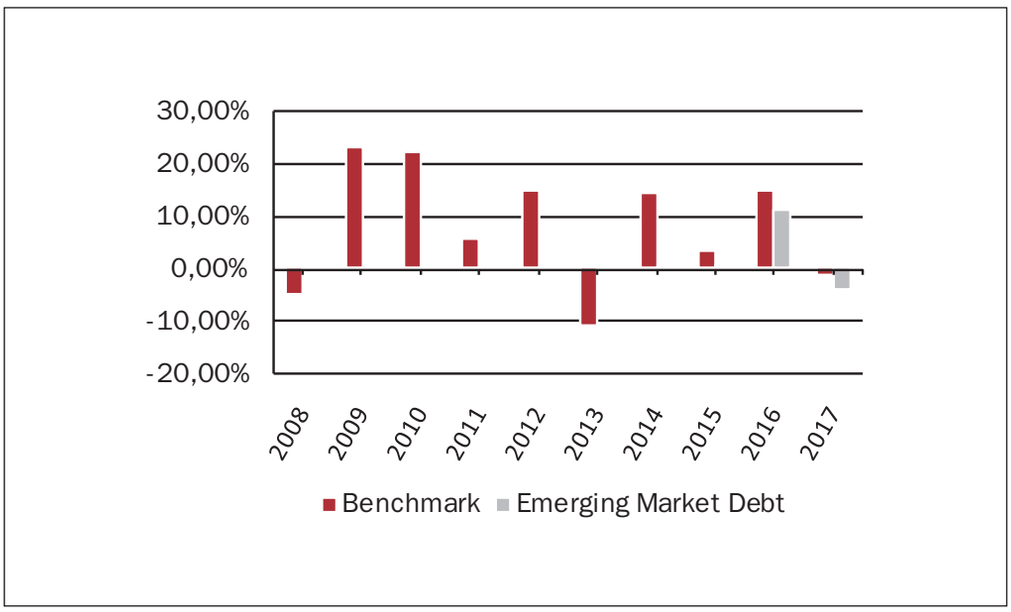
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Emerging Market Debt è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Emerging Market Debt		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,90%	1,90%	1,90%
	di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,89%	0,86%	0,89%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,04%	0,03%	0,03%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,84%**	**2,80%**	**2,82%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Emerging Market Debt è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

China Equity - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – *AF27*
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del capitale su un orizzonte di lungo periodo.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.

Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
MSCI Golden Dragon	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Azionario Specializzato.**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli azionari di China, Taiwan e Hong Kong.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,20%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,20%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

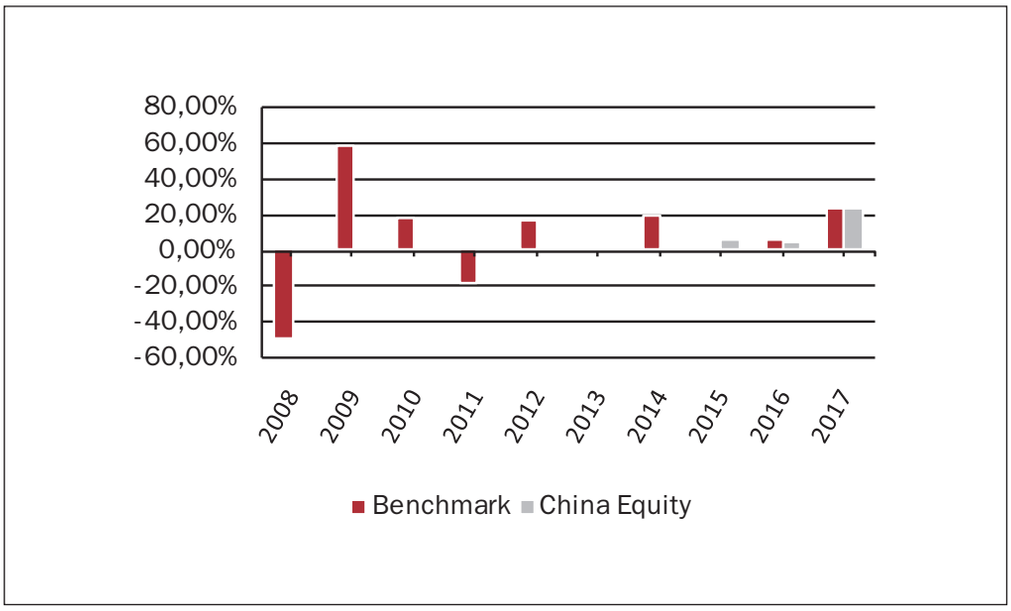
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno China Equity è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS China Equity		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	2,20%	2,20%	2,20%
	di gestione	2,20%	2,20%	2,20%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		1,03%	0,97%	0,93%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,07%	0,07%	0,08%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,02%	0,02%	0,02%
Altri oneri		0,01%	0,00%	0,01%
Totale		**3,34%**	**3,27%**	**3,24%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,04%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno China Equity è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Euro Credit - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF28
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 01/09/2014
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonchè il graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
Iboxx Euro Corporate Bond Index	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari puro euro corporate**

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti societari appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non è prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,70%
I	Altri costi successivi al versamento	0,40%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

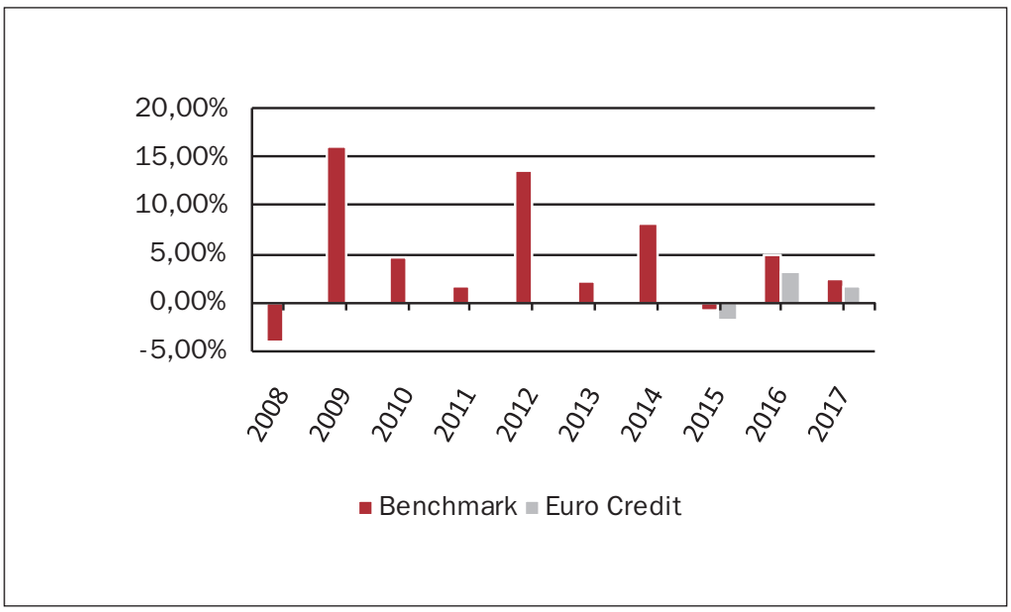
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Euro Credit è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Euro Credit		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,70%	1,70%	1,70%
	di gestione	1,70%	1,70%	1,70%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,59%	0,56%	0,52%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,02%	0,02%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		**2,32%**	**2,29%**	**2,25%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 60,61%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Euro Credit è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome	**Secure Plus - Premio Ricorrente** Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.
Gestore	L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.
Altre informazioni	*Codice fondo interno* – *AF29* *Valuta di denominazione* – Euro *Data di istituzione* – 01/09/2014 *Politica di distribuzione dei proventi* – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. *Modalità di versamento del premio* – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro. *Finalità dell'investimento finanziario* – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto:

Benchmark	%
EONIA capitalization index 7 days	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari misti**

Il fondo investe principalmente strumenti del mercato monetario, titoli obbligazionari e in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti governativi, sovranazionali e societari appartenenti all'area Euro. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo monetario. Il fondo può investire in maniera residuale in investimenti di tipo azionario.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 5 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 6.000,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,40%
I	Altri costi successivi al versamento	0,45%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,40%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

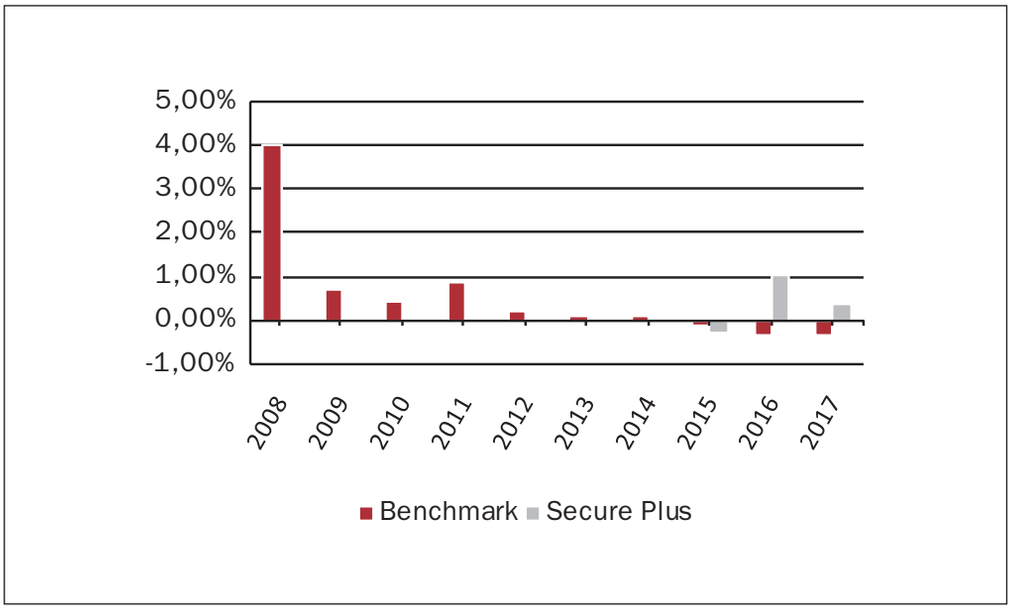
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Secure Plus è stato istituito in data 01/09/2014.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

AXA MPS Secure Plus		2015	2016	2017
Commissioni	Totale	1,40%	1,40%	1,40%
	di gestione	1,40%	1,40%	1,40%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,35%	0,39%	0,41%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività		0,01%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,06%	0,04%	0,04%
Spese revisione		0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri		0,02%	0,01%	0,00%
Totale		**1,83%**	**1,84%**	**1,85%**

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento del presente Prospetto d'Offerta è pari al 65,64%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Secure Plus è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Global High Yield - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF34
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno attraverso il versamento del premio ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi.
L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonché graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno persegue un obiettivo di conservazione nonchè graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.
In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del BofA Merrill Lynch Global High Yield Total Return Index Euro Hedged. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta il benchmark di riferimento risulta così composto:

Benchmark	%
BoA Merrill Lynch Global High Yield Total Return Euro Hedged	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Internazionali**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati di emittenti nell'investimento in obbligazioni globali ad alto rendimento (titoli di debito) dei mercati globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,80%
I	Altri costi successivi al versamento	0,37%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,80%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

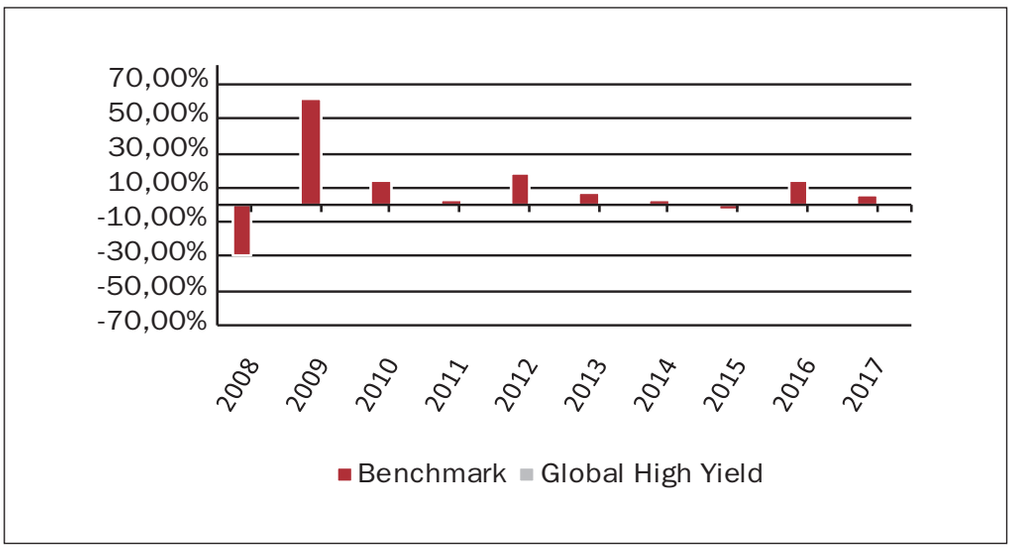
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Global High Yield è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno Global High Yield è stato istituito in data 05/06/2017 pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 58,07%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Global High Yield è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Short Maturity Diversified Bond - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF35
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno attraverso il versamento del premio ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi.
L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonché graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno persegue un obiettivo di conservazione nonchè graduale incremento del capitale su un orizzonte di lungo termine.
In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark. Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del Bloomberg Barclays Global Agg 1-3 years EUR hedged. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta il benchmark di riferimento risulta così composto:

Benchmark	%
Bloomberg Barclays Global Agg 1-3 years EUR hedged	100%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Obbligazionari Misti Internazionali**.

Il fondo investe principalmente in parti di OICR specializzati di emittenti nell'investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti sovrani e societari (inclusi emittenti non investment grade) dei mercati globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno del fondo investimenti principali in strumenti finanziari di tipo obbligazionario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,70%
I	Altri costi successivi al versamento	0,41%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;

– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,70%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

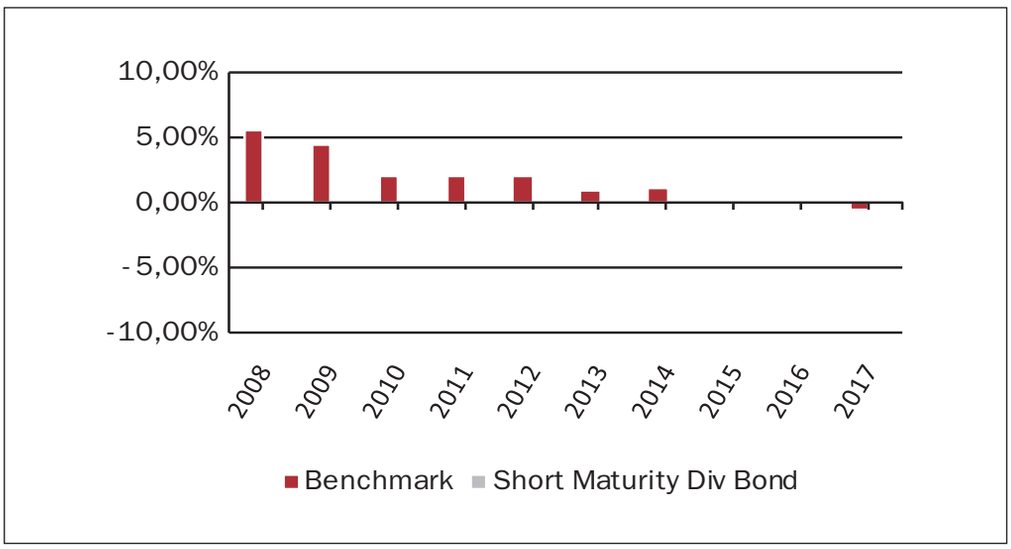
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Short Maturity Diversified Bond è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno Short Maturity Diversified Bond è stato istituito in data 05/06/2017, pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Short maturity diversified è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

Diversified Income - Premio Ricorrente

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR, strumenti del mercato monetario e nelle altre tipologie di strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice fondo interno – AF33
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – Il fondo è a distribuzione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno attraverso il versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi.
L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.
Finalità dell'investimento finanziario – Il fondo interno investe in più classi di attivi, con l'obiettivo di generare flussi positivi regolari.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo**.
Obiettivo della gestione: Il fondo interno investe in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali. In ogni caso, il fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark. Tuttavia, i suoi rendimenti possono essere confrontati con quelli del benchmark di cui si riporta di seguito la composizione:

Benchmark	%
MSCI World High Dividend	30%
BBgB Global Aggregate TR Eur	20%
BofA ML Global High Yield Index Eur	20%
JP Morgan Euro EMBI Global Diversified Composite	20%
FTSE ESPRA/NAREIT Developed NR EUR	10%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria: **Bilanciato**.

Il fondo interno investe principalmente in parti di OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari globali. Il Comparto è gestito attivamente e in maniera discrezionale al fine di cogliere le opportunità offerte da un'ampia gamma di classi di attivi. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il Fondo Interno mira alla corresponsione di Cedole annuali a favore dell'Investitore-Contraente.
Le Cedole saranno pari all'ammontare risultante dalla moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto alla Data di Stacco Cedola e la variazione percentuale (se positiva) tra il Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno (10 euro) e il Valore Unitario della Quota il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola.
Il pagamento della Cedola è previsto nel caso in cui la predetta variazione percentuale risulti pari o superiore al'1,00% e fino ad un massimo del 4,00%; l'eventuale eccedenza rispetto al 4,00% - così come l'eventuale importo inferiore all'1,00%, resteranno di pertinenza del Valore del patrimonio netto del Fondo.
Qualora la variazione percentuale non raggiunga la soglia minima dell'1,00% la Cedola per l'anno in corso non verrà erogata.
Le Date di Stacco Cedola coincidono con il quarto mercoledì di Maggio a partire dal 2018 e per tutti gli anni succcessivi.
Le Cedole verranno liquidate entro trenta giorni dalle Date di Stacco Cedola.
A titolo esemplificativo si riportano I seguenti esempi:

DATA DI STACCO CEDOLA 22 MAGGIO 2019				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Non si procede al pagamento della Cedola*
	05 Giugno 2017	*08 Maggio 2019*		
Valore di Quota	*10*	*10.05*	*0.50%*	
DATA DI STACCO CEDOLA 27 MAGGIO 2020				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Si procede al pagamento della Cedola (1.2%)*
	05 Giugno 2017	*13 Maggio 2020*		
Valore di Quota	*10*	*10.12*	*1.20%*	
DATA DI STACCO CEDOLA 26 MAGGIO 2021				
	Valore Unitario della Quota alla Data di Istituzione del Fondo Interno	*Valore Unitario il decimo giorno lavorativo precedente la Data di Stacco Cedola*	*Variazione percentuale*	*Si procede al pagamento della Cedola (4.0%)*
	05 Giugno 2017	*12 Maggio 2021*		
Valore di Quota	*10*	*10.45*	*4.50%*	

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,00%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo giorno lavorativo precedente) ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente: *Commissione di gestione* – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

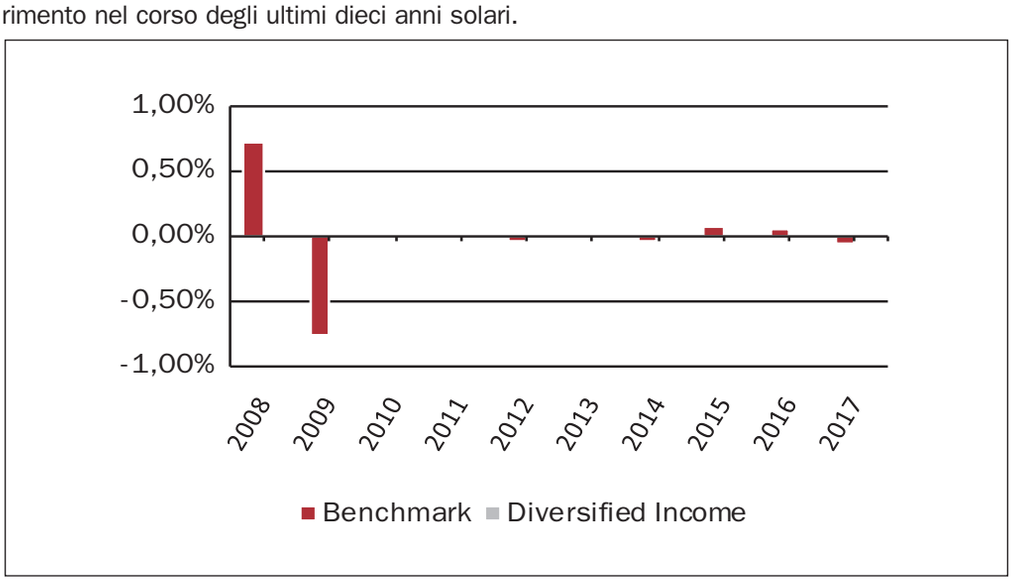
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

Il fondo interno Diversified Income è stato istituito in data 05/06/2017, non è pertanto possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– La performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)	Il Fondo Interno Diversified Income è stato istituito in data 05/06/2017 pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.
Retrocessioni ai distributori	La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 55,98%.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

Il fondo interno Diversified Income è offerto dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

COMBINAZIONE LIBERA A - Premio Ricorrente

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.
Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la combinazione libera A sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR ed alle tipologie di strumenti finanziari, che soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella combinazione libera*
European Equity B	AF07	20,50%
USA Equity B	AF08	11,50%
Emerging Markets Equity B	AF10	4,50%
Pacific Equity B	AF09	3,50%
Euro Government Bonds B	AF12	47,50%
Liquidity 2.0	AF21	12,50%

* La percentuale di investimento si riferisce al Premio Versato.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice combinazione libera – Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – I fondi sono a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si

precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.
Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della combinazione libera risulta così composto:

Benchmark	**%**
EONIA Capitalization Index 7 Days	12,50%
Citi EURO Big All Mats Index	47,50%
MSCI Europe	20,50%
MSCI USA	11,50%
MSCI Pacific	3,50%
MSCI Emerging	4,50%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio medio-basso.

Scostamento dal benchmark: la combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria fondi interni che compongono la Combinazione Libera:

European Equity B	**Azionario Europa**
USA Equity B	**Azionario USA**
Emerging Markets Equity B	**Azionario Paesi Emergenti**
Pacific Equity B	**Azionario Pacifico**
Euro Government Bonds B	**Obbligazionario Governativo Euro**
Liquidity 2.0	**Liquidità Area Euro**

La combinazione libera investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno della combinazione libera investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo azionario e obbligazionario, ed investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,68%
I	Altri costi successivi al versamento	0,38%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1.68%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

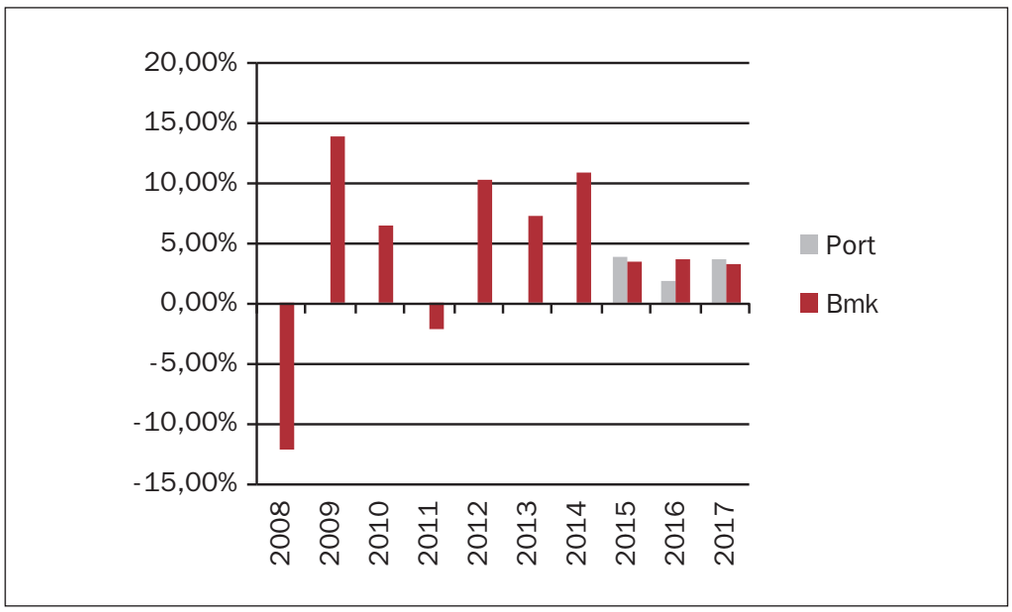
Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Si illustra di seguito il rendimento annuo del benchmark aggregato della combinazione libera nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in fondi 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 2,19%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 62,23%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera A sono offerti dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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 fondo interno disponibile.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

COMBINAZIONE LIBERA B - Premio Ricorrente

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.
Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la combinazione libera B sono investiti dall'Impresa di assicurazione in una gamma ampiamente diversificata di OICR ed alle tipologie di strumenti, che soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come successivamente modificata. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella combinazione libera*
European Equity B	AF07	10,00%
USA Equity B	AF08	5,50%
Emerging Markets Equity B	AF10	3,00%
Pacific Equity B	AF09	1,50%
Euro Government Bonds B	AF12	50,00%
Liquidity 2.0	AF21	30,00%

* La percentuale di investimento si riferisce al Premio Versato.

Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

Altre informazioni

Codice combinazione libera B – Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.
Valuta di denominazione – Euro
Data di istituzione – 05/06/2017
Politica di distribuzione dei proventi – *I* fondi sono a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Ricorrente e/o di eventuali versamenti aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 25,00 euro.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata.

Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.
Tipologia di gestione: **A benchmark di tipo attivo.**
Obiettivo della gestione: In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della combinazione libera risulta così composto:

Benchmark	**%**
EONIA Capitalization Index 7 Days	30,00%
Citi EURO Big All Mats Index	50,00%
MSCI Europe	10,00%
MSCI USA	5,50%
MSCI Pacific	1,50%
MSCI Emerging	3,00%

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Profilo di rischio

Grado di rischio: L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio medio.

Scostamento dal benchmark: la combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.

Politica di investimento

Categoria fondi interni che compongono la Combinazione Libera:

European Equity B	**Azionario Europa**
USA Equity B	**Azionario USA**
Emerging Markets Equity B	**Azionario Paesi Emergenti**
Pacific Equity B	**Azionario Pacifico**
Euro Government Bonds B	**Obbligazionario Governativo Euro**
Liquidity 2.0	**Liquidità Area Euro**

La combinazione libera investe significativamente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento nei principali mercati azionari globali. Alla data di redazione del presente documento, figurano all'interno della combinazione libera investimenti significativi in strumenti finanziari di tipo azionario e obbligazionario, ed investimenti residuali in strumenti finanziari di tipo monetario. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

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.

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.
La rappresentazione di seguito riportata si riferisce ad un piano di premi unici ricorrenti (periodicità annuale, premio unico ricorrente pari ad € 1.200,00) per una durata pari a 6 anni (totale premi ricorrenti versati pari a € 7.200,00).

Tabella dell'investimento finanziario

		Premio iniziale e successivi
VOCI DI COSTO CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	3,40%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,10%
F	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
G	Costi di caricamento	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,70%
I	Altri costi successivi al versamento	0,43%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
O	Premio Versato	100,00%
P=O–(E + F)	Capitale Nominale	99,90%
Q=P–(A+B+C-D)	Capitale Investito	96,50%

La struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi.

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 all'3,40% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza - In caso di riscatto totale o parziale durante le prime quattro annualità di contratto, saranno applicati i seguenti costi:
– se la richiesta è effettuata nella prima annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%;
– se la richiesta è effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,75%;
– se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all'1,50%;
– se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari allo 1,25%.

Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

Altri costi successivi al versamento - Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

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 principale - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

Costi per la prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) - Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa opzionale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato e del capitale sotto rischio residuale. Tale capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto variabile in base alla data di decesso dell'Assicurato.

A titolo esemplificativo, il costo annuo della prestazione opzionale per un soggetto avente 45 anni d'età è pari a 1,86 euro per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Per il dettaglio dei costi in funzione dell'età dell'assicurato si rinvia all'art. 42 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale costo è calcolato mensilmente ed è applicato con la stessa periodicità tramite prelievo di quote acquisite dal contratto.

b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1.47%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata con la stessa periodicità.

I fondi interni investono più del 10% in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di *rebates* all'Impresa di assicurazione, che riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei fondi interni.

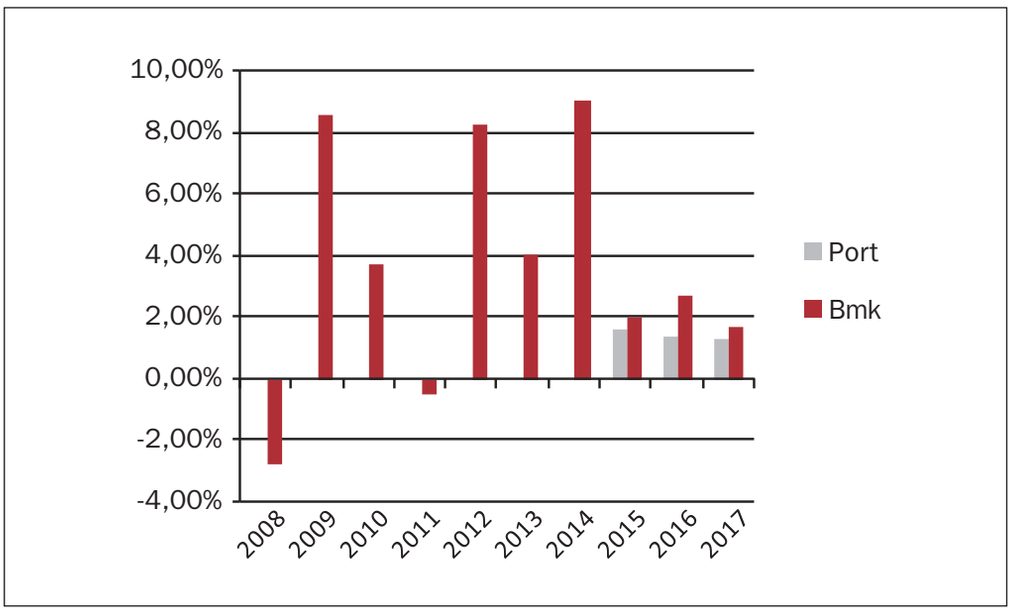
Commissione di performance - Non sono previste commissioni di performance.

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

Si illustra di seguito il rendimento annuo del benchmark aggregato della combinazione libera nel corso degli ultimi dieci anni solari.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:
– 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 sul fondo.

Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in fondi 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 1,87%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 66,01%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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: 29/03/2018
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2018

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera B sono offerti dal 05/06/2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AXA MPS Financial DAC 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

MOSAICO REVOLUTION

Contratto di assicurazione sulla Vita di tipo Unit Linked

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

SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

Mosaico Revolution (il "**Contratto**") è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a Premio Unico e a Premio Ricorrente – con possibilità di Versamenti Aggiuntivi –, a vita intera, emesso da AXA MPS Financial DAC (l'"**Impresa di Assicurazione**"), un'impresa di assicurazione di diritto irlandese appartentente al Gruppo Axa Italia, a sua volta parte del Gruppo AXA.

Il Contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi, il cui importo è direttamente collegato al valore delle Quote di uno o più Fondi Interni, prescelti dall'Investitore-Contraente, e nei quali è investito il Premio. Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art. 7.

In aggiunta, qualora l'Investitore-Contraente abbia selezionato l'opzione di Piano di Decumulo previsto al successivo Art. 14 delle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa di Assicurazione corrisponderà la prestazione come ivi definita.

Il presente Contratto prevede altresì una prestazione assicurativa esercitabile su richiesta, come meglio descritta alla successiva Sezione 3 delle presenti Condizioni di Assicurazione, e la possibilità, per l'Investitore-Contraente di richiedere l'attivazione di un Piano di Decumulo, secondo le condizioni e con le modalità indicate al successivo Art. 14.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Fondi Interni nei quali l'Investitore-Contraente può investire nel numero massimo di venti, sono quelli indicati al successivo Art. 11.

Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione [B.1], nonché al Regolamenti dei Fondi Interni per le informazioni di dettaglio circa la politica d'investimento e di gestione del Fondi.

La Compagnia di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione dei premi pagati.

Art. 2 – Conclusione del contratto

A scelta dell'Investitore-Contraente, il Contratto prevede alternativamente la sottoscrizione di:

a) un Premio Unico, il cui ammontare minimo è pari a 5.000,00 Euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della conclusione del contratto; oppure

b) un Premio Ricorrente, che si compone di premi regolari di importo e periodicità variabile.
Con tale modalità di sottoscrizione, le prestazioni previste dal contratto sono operanti previo versamento all'Impresa di assicurazione, da parte dell'Investitore-Contraente, di premi da corrispondersi in via anticipata: il primo all'atto di sottoscrizione della proposta ed i successivi ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale dalla data di decorrenza, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente mensile, trimestrale, semestrale o annuale.
L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a:
– 100,00 euro in caso di pagamento mensile;
– 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale;
– 600,00 euro in caso di pagamento semestrale;
– 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale.
L'Investitore-Contraente ha la facoltà di modificare la periodicità di versamento in qualsiasi momento.

È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 250,00 euro, incrementabili di importo pari o in multiplo di 50,00 euro.

Per la modalità a Premio Unico è inoltre possibile programmare un piano di Versamenti Aggiuntivi con frequenza mensile, trimestrale o semestrale.

L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a:
– 100,00 euro in caso di pagamento mensile;
– 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale;
– 600,00 euro in caso di pagamento semstrale;
– 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale.

Il pagamento del Premio Unico, del Premio Ricorrente e dei Versamenti Aggiuntivi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento e nel corso di eventuali campagne promozionali, versamenti di Premi iniziali per importi anche inferiori a quelli minimi precedentemente indicati, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa di Assicurazione.

Il Premio Unico, il Premio Ricorrente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e dei costi per la protezione assicurativa di cui ai successivi art. 15.1 e 15.3, vengono investiti in Quote del Fondo Interno. La data di investimento del Premio

Unico e del Premio Ricorrente nel Fondo Interno coincide con la Data di Decorrenza del Contratto.

Art. 3 – Entrata in vigore dell'Assicurazione
L'Investitore-Contraente potrà effettuare, in qualsiasi momento successivo alla conclusione del Contratto, Versamenti Aggiuntivi e richiedere che questi siano investiti in Quote di Fondi Interni collegati al Contratto, anche diversi da quelli già prescelti, ovvero nei Fondi Interni precedentemente selezionati, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite. L'importo minimo di investimento in ciascun Fondo Interno per effetto di Versamenti Aggiuntivi non potrà in ogni caso essere inferiore a 25,00 euro.

Art. 4 – Conclusione del Contratto ed entrata in vigore
La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Proposta, allegato al Prospetto d'Offerta.
Il Contratto si ritiene concluso il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio Unico o del Premio Ricorrente ("**Data di Decorrenza**") sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di Assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta ovvero l'Investitore-Contraente non l'abbia revocata.
Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalle ore ventiquattro del giorno in cui il Contratto si considera concluso ai sensi di quanto precedentemente indicato.
Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III del Prospetto d'Offerta, sez. C, par. 9.
L'Investitore-Contraente esprime sul Modulo di Proposta la propria preferenza in merito alla modalitá con la quale intende ricevere comunicazioni scritte da parte della Compagnia di Assicurazione. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del contratto, la Compagnia di Assicurazione provvederá ad inviare comunicazioni scritte via posta ordinaria, mediante pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla homepage della Compagnia di Assicurazione e/o mediante mezzi elettronici (ovvero, e-mail, SMS), a seconda della preferenza espressa in fase di sottoscrizione dall'Investitore-Contraente. Resta, comunque, ferma la possibilità per l'Investitore-Contraente di modificare, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, la modalità prescelta, contattando la Compagnia di Assicurazione ai riferimenti riportati di seguito ovvero richiedere alla Compagnia di Assicurazione l'invio dell'informativa su supporto cartaceo:
AXA MPS Financial DAC
1 George's Quay Plaza, George's Quay
Dublin, D02 FV10, Ireland
Numero Verde: 800.231.187
Fax: 0039 02 36049170
Email: info@axa-mpsfinancial.ie

Art. 5 – Durata del Contratto
Il Contratto è a vita intera e, pertanto, la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni ed inferiore ad 85.
In aggiunta al decesso dell'Assicurato, il Contratto, si estingue nei seguenti casi:
a) Riscatto totale;
b) annullamento del numero di Quote attribuite al Contratto, indicato al successivo Art. 10.

Art. 6 – Diritto di Revoca e Recesso
La Proposta di Assicurazione può essere revocata fino alle ore 24.00 del giorno in cui il Contratto deve considerarsi concluso, ai sensi del precedente Art. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio Versato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.
L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il Recesso dovrà essere inviato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati al successivo Art. 17, indirizzata al seguente indirizzo:

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

Ai fini dell'efficacia del Recesso fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte dell'Impresa di Assicurazione.
L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborserà all'Investitore-Contraente il Premio corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto. Ai fini del calcolo del rimborso, si prenderà in considerazione il valore delle Quote rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso dedotti eventuali costi di caricamento e/o eventuali agevolazioni.

Art. 7 – Prestazioni previste dal Contratto
7.1 Prestazione assicurativa principale in caso di decesso dell'Assicurato
In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota (rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di pagamento) e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data.
In particolare, il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto è definito come segue:
- Il controvalore delle quote sarà pari a 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 18-35 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 36-50 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 51-65 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 66-76 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.2% se, alla

data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni

Si segnala tuttavia che, in caso di decesso dell'Assicurato dopo 10 anni dalla conclusione del Contratto, é prevista la corresponsione di un capitale corrispondente al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto al momento del decesso dell'assicurato incrementato di una percentuale diversa a seconda dell'etá dell'Assicurato al momento del verificarsi dell'evento.

- Il controvalore delle quote sarà pari a 120.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 18-35 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 112.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 36-50 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 108.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 51-65 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá compresa tra i 66-76 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.4% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'etá superiore ai 77 anni

Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa principale in caso di decesso pari allo 0,10%.

Il valore delle Quote da prendere a riferimento per la finalità del pagamento della prestazione caso morte è quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di decesso. L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente il numero delle Quote trasferite, di quelle attribuite e i valori unitari di ciascuna di esse. Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a seguito della ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, di tutta la documentazione indicata all'Art. 17 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

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

– il decesso avvenga entro i primi sette anni dalla Data di Decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
– dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;
– partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la prestazione assicurativa può essere prestata su richiesta dell'Investitore-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.

In nessun caso gli assicuratori/ i riassicuratori saranno tenuti a fornire alcuna copertura assicurativa, soddisfare richieste di risarcimento o garantire alcuna indennitá in virtú del presente contratto, qualora tale copertura , pagamento o indennitá possano esporli a divieti, sanzioni economiche o restrizioni ai sensi di Risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche o commerciali, leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del Premio Versato, pertanto vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio Versato, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto. L'Investitore-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 del Fondo Interno, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività sottostanti al Contratto, di cui le Quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai Premi Versati.

7.2 Prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale):

Per i dettagli relativi alla prestazione assicurativa esercitabile su richiesta, si rimanda alla Sezione 3 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

7.3 Piano di Decumulo Finanziario

Per i dettagli relativi alla prestazione assicurativa ottenibile con il Piano di Decumulo Finanziario, si rinvia al successivo art. 14.

Art. 8 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato

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

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

b) ove non sussista dolo o colpa grave:
   - di recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all'Investitore-Contraente entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
   - se il decesso si verifica prima che l'inesattezza

della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'Impresa di Assicurazione, o prima che l'Impresa abbia dichiarato di recedere dal Contratto, di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il Premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

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

Art. 9 – Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto

Il Premio Versato dall'Investitore-Contraente, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, saranno impiegati per acquistare Quote di uno o più Fondi Interni, fino ad un massimo di venti, selezionati dall'Investitore-Contraente. Il numero di Quote assegnate al Contratto si ottiene dividendo il Premio Versato, al netto dei costi indicati all'Art. 15 (Capitale Investito), per il Valore Unitario della Quota relativo al Fondo Interno o ai Fondi Interni prescelti.

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse in Italia e in Irlanda) dividendo l'ammontare complessivo degli attivi sottostanti ciascuno dei Fondo Interni, al netto delle spese e delle Commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle Quote presenti in ciascuno dei Fondi Interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno. Il valore delle Quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione (www.axa-mpsfinancial.ie).

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.

Avvertenza: L'Impresa di Assicurazione non può garantire che il Valore della Quota sia sempre calcolato, disponibile e pubblicato. In particolare, potrebbero verificarsi dei casi di sospensione del calcolo o della valorizzazione delle Quote che non consentano di riequilibrare la composizione del fondo. Inoltre, il soggetto che ha il compito di calcolare il Valore della Quota di un determinato fondo potrebbe sospenderne il calcolo in situazioni di forza maggiore o che non ne consentano la regolare determinazione o pubblicazione.

Al verificarsi di tali ipotesi, così come nel caso in cui il valore pubblicato o trasmesso risulti errato, l'Impresa di Assicurazione non potrà essere ritenuta responsabile e nessuna reintegrazione sarà da questa dovuta in favore dell'Investitore- Contraente.

Le operazioni di conversione dei Premi in Quote sono effettuate il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio. L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente, entro dieci Giorni Lavorativi dalla data di valorizzazione delle Quote, mediante la lettera di conferma dell'investimento: l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza, il numero delle Quote attribuite, il loro Valore Unitario, nonché la relativa data di valorizzazione.

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

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

In caso di trasformazione del Contratto che comporti la modifica delle prestazioni maturate, l'Impresa di Assicurazione è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta (o il Fascicolo Informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

L'Impresa di Assicurazione trasmette inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente almeno le seguenti informazioni:

a) cumulo dei Premi versati dalla Data di Decorrenza al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e Controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) dettaglio dei Premi versati, di quelli investiti, del numero e del Controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
c) numero e Controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
d) numero e Controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;
e) numero delle Quote complessivamente assegnate al Contratto e relativo Controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di marzo la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio del Fondo Interno cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

Art. 10 – Annullamento del numero di Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'esigenza in una prospettiva di maggior efficienza, sia in termini di costi che di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dell'Investitore-Contraente, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con simili caratteristiche e politiche di investimento omogenee. La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso. Nel caso in cui le Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto dovessero essere tutte annullate, il Contratto si intenderà automaticamente risolto e si applicheranno le previsioni relative al Riscatto totale, alle quali si rinvia, quanto alla valorizzazione delle Quote e alla liquidazione della prestazione. Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per gli Investitori e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Si segnala che vi è la possibilità che, anche in caso di annullamento del numero di Quote di Fondi Interni attribuite al Contratto, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore ai Premi pagati.

Art. 11 – Fondi Interni

I Fondi Interni abbinati al presente Contratto, sia nella versione a Premio Unico che nella versione a Premio Ricorrente, sono denominati:

Secure 2.0
Defensive 2.0
Balanced 2.0
Dynamic 2.0
European Equity B
USA Equity B
Pacific Equity B
Emerging Markets Equity B
Liquidity 2.0
Euro Government Bonds B
Global Bonds
Multi Asset Solution
Commodities B
Global Real Estate B
Emerging Market Debt
Euro Credit
Secure Plus
China Equity
Diversified Income
Global High Yield
Short Maturity Diversified Bond

La disciplina di tali Fondi Interni è contenuta nell'apposito Regolamento, che sarà consegnato all'Investitore-Contraente gratuitamente su richiesta. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di istituire nuovi Fondi Interni, ai quali l'Investitore-Contraente potrà aderire con le modalità previste agli articoli 2 e 12. Ogni nuovo Fondo Interno sarà disciplinato da un proprio Regolamento e l'Investitore-Contraente sarà opportunamente informato dall'Impresa di Assicurazione.

Art. 12 – Trasferimento tra Fondi interni (switch)

A partire dal giorno successivo alla Data di Decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta da indirizzarsi all'Impresa di Assicurazione all'indirizzo e con le modalità indicate al successivo Art.17, può richiedere in ogni momento di trasferire ad altri Fondi Interni una parte oppure la totalità del valore delle Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto, mediante disinvestimento e contestuale investimento. Il valore delle Quote da prendere a riferimento è quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di switch effettuata dall'Investitore-Contraente.

Il Contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra Fondi Interni nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra Fondi sarà pari a 25,00 euro.

Art. 13 – Riscatto totale e Riscatto parziale

13.1 Riscatto totale

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di Recesso, l'Investitore-Contraente può richiedere, interamente o parzialmente, il pagamento del valore di Riscatto. In caso di Riscatto totale, la liquidazione del valore di Riscatto pone fine al Contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione. Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero delle Quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto e il Valore Unitario della Quota rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di Riscatto, purchè corredata dalla documentazione indicata all'art.17 delle presenti Condizioni Generali di Contratto, al netto dei costi di Riscatto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa.

I costi di Riscatto sono applicati esclusivamente nel caso in cui la richiesta di Riscatto totale pervenga prima del decorrere della quinta annualità di polizza e variano in base al momento in cui la richiesta stessa viene esercitata, come indicato in dettaglio nella successiva tabella. L'esercizio del diritto di Riscatto totale è invece gratuito a partire dalla sesta annualità di polizza.

Nella tabella che segue si riportano i costi di Riscatto totale previsti per ciascuna annualità di Contratto e calcolati in percentuale del Controvalore delle Quote:

Annualità di contratto	Costo di riscatto
Nel corso della prima annualità di contratto	2,00%
Nel corso della seconda annualità di contratto	1,75%
Nel corso della terza annualità di contratto	1,50%
Nel corso della quarta annualità di contratto	1.25%
Nel corso della quinta annualità di contratto	0.00%

13.2 Riscatto parziale

L'investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 1.000,00 euro, da esercitarsi con le stesse modalità e gli stessi costi previsti per il Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per l'ammontare residuo: a condizione che (i) il Controvalore

residuo delle Quote del Fondo Interno prescelto, per le finalità del Riscatto parziale, non sia in ogni caso inferiore a 25,00 euro, e (ii) il controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a 2.000,00 euro.
Nel caso in cui l'Investitore-Contraente abbia scelto più Fondi Interni, nella richiesta di Riscatto parziale dovrà essere fornita indicazione dei Fondi che l'Investitore-Contraente intende riscattare e del relativo ammontare. In caso di mancata indicazione, il Riscatto parziale verrà effettuato nel medesimo ammontare per ciascuno dei Fondi Interni prescelti.
L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del Premio Versato, pertanto, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto, vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga un ammontare inferiore ai Premi pagati. L'Investitore-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 del Fondo Interno, 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.
La Compagnia di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione.

Art. 14 – Piano di Decumulo Finanziario

L'Investitore-Contraente ha facoltá di richiedere l'attivazione di un piano di **Decumulo Finanziario**. La richiesta di attivazione del Decumulo può essere effettuata dal momento della sottoscrizione e il pagamento del primo importo per il decumulo verrà erogato in considerazione della data scelta dall'Investitore-Contraente.
Il decumulo potrà essere attivato se al momento della richiesta il valore di polizza è pari o superiore a 10.000 euro.
Il Piano di Decumulo Finanziario ha una durata di 5 anni e comporta il disinvestimento proporzionale delle Quote dei Fondi Interni associate al Contratto. Al momento della richiesta di attivazione del Piano di Decumulo Finanziario, l'Investitore-Contraente può scegliere di attivare tale Piano per il 3% o il 5% del valore della polizza al momento dell'attivazione della richiesta ovvero del Capitale Investito. Detto importo è pagato al netto delle imposte previste dalla normativa fiscale di volta in volta vigente.
La prestazione verrá erogata con cadenza trimestrale, semestrale o annuale, a seconda della preferenza espressa dell'Investitore-Contraente al momento della richiesta di attivazione del Piano. Il valore delle Quote da prendere a riferimento ai fini dell'erogazione della prima prestazione programmata è quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di attivazione del pagamento.
L'erogazione della prima prestazione programmata verrà effettuata il Giorno Lavorativo successivo a quello di rilevazione delle Quote, mentre le prestazioni successive verranno erogate in base alla periodicità di erogazione selezionata dall'Investitore-Contraente al momento della richiesta di attivazione del Piano.
Tuttavia il Controvalore residuo delle Quote del/i Fondo/i Interno/i prescelto/i non potrà essere inferiore a 25,00 euro e il Controvalore residuo di polizza non potrà essere inferiore a euro 2.000,00.
L'importo delle prestazioni potrà discostarsi dall'importo predefinito dall'Investitore-Contraente, per effetto dell'andamento del Valore Unitario delle Quote tra la data di individuazione delle Quote da liquidare e la data di effettiva liquidazione delle stesse.
Il Piano di Decumulo Finanziario può essere revocato o modificato con un preavviso di almeno 15 Giorni Lavorativi rispetto alla ricorrenza della prestazione successiva. È inoltre possibile riattivare il Piano di Decumulo trascorsi almeno 12 mesi dalla sua disattivazione, nel caso in cui lo stesso sia stato revocato; nelle stesse modalità e nei medesimi termini sopra descritti, nel caso in cui lo stesso sia giunto a scadenza.

Art. 15 – Costi

15.1 Costi di Caricamento

Il Contratto prevede un Costo di Caricamento pari al 3,40% del Premio Versato.
Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare – a titolo esemplificativo ma non esaustivo – l'Investitore-Contraente e la relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del Premio pagato e gli investimenti selezionati dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare condizioni migliorative rispetto a quanto previsto dal presente contratto, concordando tale agevolazione con l'Investitore-Contraente.

15.2 Commissioni di gestione

Sul patrimonio netto dei Fondi Interni gravano commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente dal Fondo Interno.
Per ciascun Fondo Interno le commissioni di gestione sono fissate nella seguente misura:

Fondo Interno	Commissione di gestione annuale
Secure 2.0	1.60%
Defensive 2.0	1.70%
Balanced 2.0	1.85%
Dynamic 2.0	2.00%
European Equity B	2.10%
USA Equity B	2.10%
Pacific Equity B	2.10%
Emerging Markets Equity B	2.10%
Liquidity 2.0	1.00%
Euro Government Bonds B	1.50%
Global Bond	1.80%
Multi Asset Solution	1.90%
Commodities B	2.10%
Global Real Estate B	2.10%
Emerging Market Debt	1.90%
Euro Credit	1.70%
Secure Plus	1.40%
China Equity	2.20%
Diversified Income	2.00%
Global High Yield	1.80%
Short Maturity Diversified Bond	1.70%

I Fondi Interni investono più del 10% del loro patrimonio in parti di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Gli OICR utilizzati prevedono inoltre il riconoscimento di rebates all'Impresa di Assicurazione, la quale riconosce interamente tali utilità al patrimonio dei Fondi Interni collegati al Contratto. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta, nonché al Regolamento dei Fondi Interni.

15.3 Costo per la prestazione assicurativa

Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,10% del Premio Versato.

15.4 Costi di Riscatto

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

Anno dalla data di decorenza	1	2	3	4	5
Costo di riscatto in %	2.00%	1.75%	1.50%	1.25%	0.00%

15.5 Costi di switch

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

15.6 Altri costi successivi al versamento

Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 18,00 euro su base annua.

Art. 16 – Bonus di fedeltà

Non sono previsti bonus di fedeltà.

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

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, l'Investitore-Contraente o, se del caso, il Beneficiario, sono tenuti a recarsi presso la sede dell'intermediario presso il quale il Contratto è stato sottoscritto ovvero a inviare preventivamente, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:
AXA MPS Financial DAC
1 George's Quay Plaza, George's Quay
Dublin, D02 FV10, Ireland
E mail: info@axa-mpsfinancial.ie
Fax: 0039 02 36049170
i documenti di seguito elencati per ciascuna prestazione, al fine di consentire all'Impresa di Assicurazione di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.
Per le prestazioni:

a) in caso di Revoca della proposta:
   - la richiesta di Revoca firmata dall'Investitore-Contraente;
   - copia di un valido documento d'identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;

b) in caso di Recesso, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
   - la richiesta di Recesso firmata dall'Investitore-Contraente;
   - copia di un valido documento d'identita' dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
   - copia del Certificato di polizza, qualora già ricevuto.

Nei casi indicati alle lettere a) e b), la Compagnia provvederà ad effettuare il pagamento sul conto corrente indicato sul Modulo di Proposta di Polizza sottoscritto.

c) in caso di Riscatto totale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
   - la richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
   - copia di un valido documento di identita' dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
   - copia del Certificato di polizza;

d) in caso di Riscatto parziale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
   - la richiesta di Riscatto parziale firmata dall'Investitore-Contraente, contenente l'indicazione dei Fondi che intende riscattare e il relativo ammontare nonché l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
   - copia di un valido documento di identita' dell'Investitore-Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica.

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

e) in caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario/i deve/ono inviare all'Impresa di Assicurazione:
   - la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
   - copia di un valido documento d'identità dei Beneficiari o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Beneficiario sia una persona giuridica;
   - certificato di esistenza in vita dei Beneficiari;

- il certificato di morte dell'Assicurato;
- la relazione medica sulle cause del decesso;
- copia autenticata del testamento accompagnato da dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con l'indicazione (i) della circostanza che il testamento è l'ultimo da considerarsi valido e non è stato impugnato e (ii) degli eredi testamentari, le relative età e capacità di agire;
- in assenza di testamento, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento e che non vi sono altri soggetti cui la legge riconosce diritti o quote di eredità;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione.
- copia del Questionario KYC.

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta in caso di particolari esigenze istruttorie.
L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.
Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a favore degli aventi diritto. 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 l'Investitore-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 nel Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, così come disposto dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.
Salvo diversa indicazione, i pagamenti verranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario indicato dagli aventi diritto.

Art. 18 – Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.
La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (previsti dall'art.1921 del codice civile):

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

Ove si verifichi una delle ipotesi di cui sopra e il beneficio sia diventato irrevocabile, le operazioni di Riscatto,pegno o vincolo del Contratto, nonché ogni variazione che abbia effetto sui diritti del Beneficiario, richiedono il previo consenso scritto dello stesso.
La designazione dei Beneficiari e l'eventuale revoca o modifica degli stessi, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di Assicurazione, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata al recapito indicato al precedente Art.17. La designazione e l'eventuale revoca o modifica possono essere disposte per testamento.
Ai sensi dell'articolo 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa di Assicurazione; pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 19 – Variazioni contrattuali

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

- variazioni legislative o disposizioni delle autorità di vigilanza che comportino delle variazioni alle previsioni contrattuali;
- variazioni della disciplina fiscale applicabile al Contratto, all'Impresa di Assicurazione o ai Fondi Interni che comporti una modifica delle norme contrattuali;
- variazione della misura dei costi di cui al precedente Art. 15;
- variazione della misura degli oneri di cui all'Art. 35 del Regolamento dei Fondi Interni;
- variazione dei tassi di Premio di cui alla tabella riportata nell'Allegato 1A relativa alla prestazione assicurativa esercitabile su richiesta di cui alla Sezione 3 del presente Contratto;
- variazioni del Regolamento dei Fondi Interni dell'Impresa di Assicurazione, di cui alla successiva Sezione 2.

L'Investitore-Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà al pagamento del Controvalore delle Quote assegnate al Contratto. Il valore delle Quote da prendere a riferimento ai fini del pagamento sarà quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione.
In mancanza di tale comunicazione, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

Art. 20 – Cessione del Contratto

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

Art. 21 – Pegno e vincolo del Contratto

L'Investitore-Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal presente Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa di Assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta. L'Impresa di Assicurazione ne effettuerà la relativa annotazione sull'originale del Certificato di Polizza o su apposita

appendice, previo invio, da parte dell'Investitore-Contraente all'Impresa di Assicurazione, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile. In caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto richiederanno l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario. Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potranno esigere dall'Impresa di Assicurazione il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito e vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile conferito all'Impresa di Assicurazione dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia divenuta irrevocabile.
In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile, l'Impresa di Assicurazione può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivanti dal Contratto che avrebbe potuto eccepire nei confronti dell'Investitore-Contraente.

Art. 22 – Prestiti
Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 23 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'articolo 1923 del codice civile, le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione all'Investitore-Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Art. 24 – Tasse e imposte
Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.
Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Gli Investitori-Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto. Sono a carico dell'Investitore-Contraente le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista la corresponsione all'Investitore-Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

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

Detrazione fiscale dei Premi
Il Premio corrisposto, nei limiti della quota afferente la copertura assicurativa avente ad oggetto il rischio di morte e per un importo complessivamente non superiore a euro 530 a decorrere dal 2014, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contraente nella misura del 19%, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.
Ai fini dell'applicazione della detrazione d'imposta, laddove il Contratto preveda la copertura di più rischi aventi un regime fiscale differenziato, nel Contratto viene evidenziato l'importo del Premio afferente a ciascun rischio.
Se l'Assicurato è diverso dall'Investitore-Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico dell'Investitore-Contraente.

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

1 In caso di decesso dell'Assicurato
   Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette a tassazione IRPEF in capo al percettore e sono esenti dall'imposta sulle successioni. Si segnala altresì che, per effetto della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (c.d. "Legge di Stabilità"), i capitali percepiti – a decorrere dal 1 gennaio 2015 - in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.
2 In caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza di Contratto, di Riscatto totale o di Riscatto parziale
   Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o di Riscatto totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista di volta in volta dalla legge. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%.
   In caso di Riscatto parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei Premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del Riscatto parziale.
3 In caso di Recesso
   Le somme corrisposte in caso di Recesso sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il Riscatto totale del Contratto.

Tassazione delle somme corrisposte a soggetti esercenti attività d'impresa
Le somme corrisposte a soggetti che esercitano l'attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa. Su tali somme l'Impresa non

applica l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.PR. 29 settembre 1973, n. 600.
Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

Art. 25 – Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione
Al presente Contratto si applica la legge italiana.
Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o degli aventi diritto previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/2010.
Pertanto ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010, tutte le controversie che dovessero sorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, saranno trattate, ai fini del suddetto esperimento, avanti agli Organismi di Conciliazione costituiti presso le Camere di Commercio territorialmente competenti (iscritti al Registro di cui al medesimo Decreto) conformemente alla procedura di mediazione prevista dalla legge ed alle disposizione delle Camere di Commercio di riferimento.
Le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente la normativa e gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010 e la presente clausola. Si applicheranno, in ogni caso, il Regolamento e la modulistica vigente al momento dell'attivazione della procedura.
Si potrà reperire ogni ulteriore informazione afferente al menzionato tentativo obbligatorio di conciliazione sul sito internet delle Unioncamere, Unione della Camere di Commercio d'Italia.

Art. 26 – Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.
L'Investitore-Contraente dichiara all'Impresa di Assicurazione che:

I tutti i premi versati a fronte del presente Contratto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove l'Investitore-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. 27 – Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.
Il Gruppo AXA e l'Impresa di Assicurazione collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui l'Investitore-Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui il presente Contratto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza dell'Investitore-Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative al Contratto assicurativo.

Art. 28 – Violazione delle dichiarazioni dell'Investitore-Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.
L'Investitore-Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito di quanto previsto dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:
(I) risolvere immediatamente il Contratto
(II) a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) che precede, addebitare il massimo delle penali di riscatto previste dal Contratto assicurativo come se tale Contratto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
(III) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune;
(IV) se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare all'Investitore-Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del Contratto assicurativo, al netto delle penali di 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.

SEZIONE 2:
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

Il regolamento dei Fondi Interni (artt. 29-40), che è stato predisposto separatamente dal presente documento, deve essere gratuitamente consegnato su richiesta dell'Investitore-Contraente.

SEZIONE 3:
DISPOSIZIONI DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA ESERCITABILE SU RICHIESTA (CD. OPZIONALE) IN CASO DI MORTE (VALIDE SOLO SE ESPRESSAMENTE RICHIAMATE IN POLIZZA)

Art. 40 – Prestazione assicurativa esercitabile su richiesta (cd. opzionale) in caso di morte dell'Assicurato
Su richiesta dell'Investitore-Contraente, da esercitare all'atto della sottoscrizione del Contratto, è prevista una prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale.

Tale prestazione prevede il rimborso di un capitale pari al valore massimo tra:
– Il capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00%. Il capitale assicurato sarà pari alla sommatoria dei premi versati, riproporzionati in funzione di eventuali riscatti parziali. La capitalizzazzione dei singoli premi decorre a partire dalla data di versamento del premio stesso;
– Il controvalore delle quote nelle quali il capitale assicurato risulta investito moltiplicato per:
  - Se la durata del contratto è inferiore o uguale ai 10 anni:
    Il controvalore delle quote * 110.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 18-35
    Il controvalore delle quote * 106.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 36-50
    Il controvalore delle quote * 104.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 51-65
    Il controvalore delle quote * 102.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 66-76
    Il controvalore delle quote * 100.2% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i +77
  - Se la durata del Contratto è superiore ai 10 anni:
    Il controvalore delle quote * 120.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 18-35
    Il controvalore delle quote * 112.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 36-50
    Il controvalore delle quote * 108.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 51-65
    Il controvalore delle quote * 104.0% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i 66-76
    Il controvalore delle quote * 100.4% se l'età del decesso dell'assicurato avviene tra i +77

Il capitale assicurato, così come appena definito, non potrà essere superiore a 500.000,00 euro. Nel caso in cui il capitale assicurato risulti superiore a tale limite, alla parte di capitale eccedente sarà applicata la prestazione assicurativa principale di cui all'Art. 7.
La prestazione assicurativa opzionale è disponibile esclusivamente per assicurati d'età non superiore a 70 anni al momento della sottoscrizione.
Per i costi della prestazione assicurativa opzionale si rinvia all'Art. 42 delle presenti Condizioni di Assicurazione.
La rinuncia alla presente prestazione assicurativa opzionale sia al momento della conclusione del Contratto sia nel corso del rapporto contrattuale preclude una successiva adesione alla stessa. La prestazione assicurativa opzionale cesserà comunque di operare dalla data di ricezione della richiesta di Riscatto totale, di cui all'Art. 13.1, da parte dell'Impresa di Assicurazione, che in tale caso restituirà all'Investitore-Contraente il rateo di premio corrisposto relativo al periodo intercorrente tra la data di ricezione della richiesta e la prima ricorrenza mensile di polizza immediatamente successiva.

Art. 41 – Capitale assicurato
In caso di morte dell'Assicurato, l'Impresa di Assicurazione, pagherà agli aventi diritto il capitale determinato come descritto nel precedente art. 40. Il capitale assicurato non potrà essere superiore a 500.000,00 euro. Nel caso in cui il capitale assicurato risulti superiore a tale limite, alla parte di capitale eccedente sarà applicata la prestazione assicurativa principale di cui al precedente Art. 7.

Art. 42 – Premi
Il costo mensile dell'assicurazione di cui alla presente sezione viene prelevato vendendo mensilmente Quote il giorno 15 di ogni mese o, nel caso tale data sia un giorno festivo, il primo Giorno Lavorativo precedente. Tale costo è applicato in base all'età raggiunta dall'Assicurato e al capitale sotto rischio residuale riconducibile alla prestazione assicurativa caso morte opzionale. Si rimanda all'Allegato 1A per i tassi di Premio annuali per ogni 1.000,00 euro di capitale sotto rischio residuale. Il capitale sotto rischio residuale è calcolato come differenza, se positiva, fra il capitale assicurato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 3,00% e il Controvalore variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato delle Quote attribuite al Contratto. Qualora il valore delle Quote attribuite al Contratto non sia più sufficiente a consentire il prelievo del costo della presente prestazione assicurativa opzionale, la stessa cesserà e non potrà essere riattivata.

Art. 43 – Modifica del capitale assicurato. Rinuncia. Cessazione.
Nei limiti previsti all'Art. 40 e, in ogni caso, nel rispetto del limite di capitale assicurabile posto pari a 500.000,00 euro, l'esecuzione di Versamenti aggiuntivi e/o Riscatti parziali comporterà la modifica dell'importo del capitale assicurato a titolo di prestazione assicurativa opzionale. Per ogni modifica che comporti un aumento della prestazione assicurativa opzionale, l'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere accertamenti sanitari e decidere se accettare la variazione tenendo conto del loro esito. In ogni caso, si segnala che la compilazione e l'accettazione da parte dell'Impresa di Assicurazione del questionario sanitario è richiesta in caso di Versamenti Aggiuntivi di importo unitario superiore a 50.000,00 euro.
Sulla parte di capitale assicurato in aumento, si applicano le condizioni di carenza di cui al successivo Art. 45. Nel caso in cui la somma dei Premi versati sia superiore al limite di cui all'Art. 40, sulla parte di capitale eccedente sarà applicata la prestazione assicurativa caso morte di cui all'Art. 7.
L'Investitore-Contraente può altresì rinunciare in qualsiasi momento alla prestazione assicurativa opzionale scelta. In tal caso i prelievi di cui all'Art. 42 cesseranno dalla ricorrenza mensile successiva alla data di ricevimento della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione. La rinuncia, in qualunque istante, alla prestazione assicurativa opzionale preclude ogni sua successiva riattivazione.

Art. 44 – Decesso
Il rischio di morte contemplato dalla prestazione assicurativa opzionale è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. È escluso

soltanto il decesso causato da:
– entro i primi sette anni dalla Data di Decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
– dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;
– partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano, in questo caso la garanzia può essere prestata su richiesta dell'Investitore-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.

Se il decesso è dovuto a uno dei predetti eventi, nessuna somma sarà dovuta dall'Impresa di Assicurazione.

Art. 45 – Clausola di carenza

La prestazione assicurativa opzionale di cui al presente Contratto viene assunta senza visita medica e pertanto, a parziale deroga di quanto previsto all'Art. 40, rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato intervenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento del Contratto, sarà corrisposta esclusivamente la prestazione di cui all'Art. 7 e l'Impresa di Assicurazione corrisponderà inoltre una somma pari ai costi prelevati per tale prestazione opzionale.

L'Impresa di Assicurazione, in riferimento alla prestazione c.d. opzionale, non applicherà la limitazione sopraindicata nel caso di decesso dell'Assicurato qualora il decesso stesso sia conseguenza diretta:

a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A o B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
c) di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte dell'Assicurato.

ALLEGATO 1A - COSTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA OPZIONALE *

PREMIO ANNUO PER 1.000 EURO DI CAPITALE SOTTO RISCHIO RESIDUALE					
Età			Età		
Da	a	Premio (€)	Da	a	Premio (€)
18	18 e 11 mesi	0,5	70	70 e 11 mesi	19,79
19	19 e 11 mesi	0,52	71	71 e 11 mesi	22,18
20	20 e 11 mesi	0,56	72	72 e 11 mesi	25,04
21	21 e 11 mesi	0,57	73	73 e 11 mesi	28,05
22	22 e 11 mesi	0,58	74	74 e 11 mesi	31,56
23	23 e 11 mesi	0,6	75	75 e 11 mesi	35,81
24	24 e 11 mesi	0,6	76	76 e 11 mesi	39,82
25	25 e 11 mesi	0,59	77	77 e 11 mesi	44,37
26	26 e 11 mesi	0,61	78	78 e 11 mesi	50,5
27	27 e 11 mesi	0,63	79	79 e 11 mesi	56,65
28	28 e 11 mesi	0,66	80	80 e 11 mesi	64,28
29	29 e 11 mesi	0,68	81	81 e 11 mesi	73,05
30	30 e 11 mesi	0,69	82	82 e 11 mesi	82,27
31	31 e 11 mesi	0,71	83	83 e 11 mesi	91,36
32	32 e 11 mesi	0,7	84	84 e 11 mesi	103,38
33	33 e 11 mesi	0,72	85	85 e 11 mesi	115,79
34	34 e 11 mesi	0,75	86	86 e 11 mesi	127,41
35	35 e 11 mesi	0,8	87	87 e 11 mesi	137,2
36	36 e 11 mesi	0,85	88	88 e 11 mesi	151,16
37	37 e 11 mesi	0,92	89	89 e 11 mesi	170,72
38	38 e 11 mesi	0,98	90	90 e 11 mesi	203,7
39	39 e 11 mesi	1,08	91	91 e 11 mesi	235,97
40	40 e 11 mesi	1,18	92	92 e 11 mesi	261,17
41	41 e 11 mesi	1,31	93	93 e 11 mesi	279,18
42	42 e 11 mesi	1,41	94	94 e 11 mesi	289,82
43	43 e 11 mesi	1,54	95	95 e 11 mesi	304,8
44	44 e 11 mesi	1,68	96	96 e 11 mesi	322,51
45	45 e 11 mesi	1,86	97	97 e 11 mesi	332,28
46	46 e 11 mesi	2,02	98	98 e 11 mesi	343,62
47	47 e 11 mesi	2,22	99	99 e 11 mesi	365,06
48	48 e 11 mesi	2,41	100	100 e 11 mesi	403,95
49	49 e 11 mesi	2,66	101	101 e 11 mesi	463,47
50	50 e 11 mesi	2,93	102	102 e 11 mesi	501,64
51	51 e 11 mesi	3,29	103	103 e 11 mesi	540,68
52	52 e 11 mesi	3,61	104	104 e 11 mesi	580,29
53	53 e 11 mesi	3,99	105	105 e 11 mesi	620,13
54	54 e 11 mesi	4,39	106	106 e 11 mesi	659,88
55	55 e 11 mesi	4,93	107	107 e 11 mesi	699,19
56	56 e 11 mesi	5,45	108	108 e 11 mesi	737,75
57	57 e 11 mesi	6,06	109	109 e 11 mesi	775,27
58	58 e 11 mesi	6,62	110	110 e 11 mesi	811,5
59	59 e 11 mesi	7,41	111	111 e 11 mesi	846,21
60	60 e 11 mesi	7,82	112	112 e 11 mesi	879,23
61	61 e 11 mesi	8,48	113	113 e 11 mesi	910,44
62	62 e 11 mesi	9,34	114	114 e 11 mesi	939,75
63	63 e 11 mesi	10,44	115	115 e 11 mesi	967,11
64	64 e 11 mesi	11,5	116	116 e 11 mesi	1000
65	65 e 11 mesi	13,11	117	117 e 11 mesi	1000
66	66 e 11 mesi	14,2	118	118 e 11 mesi	1000
67	67 e 11 mesi	15,35	119	119 e 11 mesi	1000
68	68 e 11 mesi	16,71	120	120 e 11 mesi	1000
69	69 e 11 mesi	18,1			

* Il costo della prestazione assicurativa opzionale è variabile in funzione dell'età dell'assicurato e del rischio residuale e viene addebitato mensilmente tramite prelievo di quote dal contratto.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

MOSAICO REVOLUTION

MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

BANCA
Sportello
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Mosaico Revolution (UG25S), a Premio Unico ovvero a Premio Ricorrente, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MOR - 09/2018 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

Assicurando:
Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
Cod. Fiscale _____
Beneficiari in caso di morte:_____
PREMIO UNICO (Euro)_____ CONVENZIONE:_____
PREMIO RICORRENTE (Euro)*_____ Periodicità*:_____
DECORRENZA POLIZZA
☐ Capitale assicurato in caso di morte determinato come da Prospetto d'offerta
☐ Dichiaro di aver esercitato la richiesta della prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso e di aver ricevuto informativa sul costo della stessa come indicato nella tabella allegata alla presente proposta di assicurazione (ALLEGATO 1A - COSTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA OPZIONALE)
☐ Versamenti automatici* di € _____ con frequenza _____
☐ Piano di Decumulo pari al _____ % del valore della polizza al momento dell'attivazione con frequenza _____

* L'operazione è soggetta ai limiti minimi previsti dalle Condizioni di Polizza

In_____ , lì_____
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)

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA E KID

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.
Dichiaro inoltre:
- di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto ed alle opzioni richieste;
- di essere stato informato, in tempo utile prima di rimanere vincolato dalla proposta, della pubblicazione e della disponibilità sul sito internet della Compagnia di tutti i documenti contenenti informazioni chiave (KID) relativi al prodotto.

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.
Dichiaro / Dichiariamo che:
• Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
• Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
• Sono / siamo / residenti fiscali in _____ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è _____
• Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.
Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.
• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")
Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐
Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) _____
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere* cittadino statunitense.
FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.
Dichiarazione finale:
L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____ **(Firma)** _____

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

MOD. AMF MOR - 09/2018 COPIA PER AXA MPS FINANCIAL DAC

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- 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.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.
Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale. Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative. Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Transazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.
Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:
(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;
(III) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
(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.

Data_____ (Firma)_____

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 firrnata 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 presentata in allegato a questa dichiarazione.

DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

Residenza abituale - Soggetti

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità
Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.
Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

Residenza- Società

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:
– la Società od una ad essa affiliata svolga un'attivita commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
o
– la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:
- in sede, presso la filiale di _____
- fuori sede, nel comune di _____ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

_____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

SI ☐ NO ☐

Il Contraente L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

_____ _____

MOSAICO REVOLUTION

MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

BANCA
Sportello
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Mosaico Revolution (UG25S), a Premio Unico ovvero a Premio Ricorrente, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MOR - 09/2018 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

Assicurando:
Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
Cod. Fiscale _____
Beneficiari in caso di morte:_____
PREMIO UNICO (Euro)_____ CONVENZIONE:_____
PREMIO RICORRENTE (Euro)*_____ Periodicità*:_____
DECORRENZA POLIZZA
☐ Capitale assicurato in caso di morte determinato come da Prospetto d'offerta
☐ Dichiaro di aver esercitato la richiesta della prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso e di aver ricevuto informativa sul costo della stessa come indicato nella tabella allegata alla presente proposta di assicurazione (ALLEGATO 1A - COSTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA OPZIONALE)
☐ Versamenti automatici* di € _____ con frequenza _____
☐ Piano di Decumulo pari al _____ % del valore della polizza al momento dell'attivazione con frequenza _____

* L'operazione è soggetta ai limiti minimi previsti dalle Condizioni di Polizza

In_____ , lì_____
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)

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA E KID

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.
Dichiaro inoltre:
- di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto ed alle opzioni richieste;
- di essere stato informato, in tempo utile prima di rimanere vincolato dalla proposta, della pubblicazione e della disponibilità sul sito internet della Compagnia di tutti i documenti contenenti informazioni chiave (KID) relativi al prodotto.

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.
Dichiaro / Dichiariamo che:
• Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
• Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
• Sono / siamo / residenti fiscali in _____ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è _____
• Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.
Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.
• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")
Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐
Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) _____
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere* cittadino statunitense.
FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.
Dichiarazione finale:
L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____ **(Firma)** _____

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- 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.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.
Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale. Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative. Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Transazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.
Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:
(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;
(III) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
(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.

Data_____ (Firma)_____

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 firrnata 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 presentata in allegato a questa dichiarazione.

DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

Residenza abituale - Soggetti

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità
Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.
Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

Residenza- Società

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:
– la Società od una ad essa affiliata svolga un'attivita commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
o
– la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:
- in sede, presso la filiale di _____
- fuori sede, nel comune di _____ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

_____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

SI ☐ NO ☐

Il Contraente L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

_____ _____

MOSAICO REVOLUTION

MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

BANCA
Sportello
TARIFFA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Mosaico Revolution (UG25S), a Premio Unico ovvero a Premio Ricorrente, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MOR - 09/2018 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

Assicurando:
Sesso: _____ Nato il _____ A: _____
Cod. Fiscale _____
Beneficiari in caso di morte:_____
PREMIO UNICO (Euro)_____ CONVENZIONE:_____
PREMIO RICORRENTE (Euro)*_____ Periodicità*:_____
DECORRENZA POLIZZA
☐ Capitale assicurato in caso di morte determinato come da Prospetto d'offerta
☐ Dichiaro di aver esercitato la richiesta della prestazione assicurativa opzionale in caso di decesso e di aver ricevuto informativa sul costo della stessa come indicato nella tabella allegata alla presente proposta di assicurazione (ALLEGATO 1A - COSTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA OPZIONALE)
☐ Versamenti automatici* di € _____ con frequenza _____
☐ Piano di Decumulo pari al _____ % del valore della polizza al momento dell'attivazione con frequenza _____

* L'operazione è soggetta ai limiti minimi previsti dalle Condizioni di Polizza

In_____ , lì_____
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)

CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA E KID

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.
Dichiaro inoltre:
- di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo al prodotto ed alle opzioni richieste;
- di essere stato informato, in tempo utile prima di rimanere vincolato dalla proposta, della pubblicazione e della disponibilità sul sito internet della Compagnia di tutti i documenti contenenti informazioni chiave (KID) relativi al prodotto.

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)

Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.
Dichiaro / Dichiariamo che:
• Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
• Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
• Sono / siamo / residenti fiscali in _____ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è _____
• Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.
Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.
• Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")
Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense ☐
Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) _____
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante in qualita' di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense ☐
_____ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/in qualità di beneficiario effettivo
(Firma) (Depennare come si conviene)
Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere* cittadino statunitense.
FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.
Dichiarazione finale:
L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____ **(Firma)** _____

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- 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.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.
Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale. Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative. Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Transazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.
Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:
(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;
(III) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
(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.

Data_____ (Firma)_____

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 firrnata 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 presentata in allegato a questa dichiarazione.

DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

Residenza abituale - Soggetti

Il termine «residenza abituale» (ordinary residence) differentemente da «residenza» si riferisce alla normale vita di un soggetto e denota residenza in un sito con un certo grado di continuità
Quei soggetti che sono residenti nello Stato per tre periodi fiscali consecutivi si ritengono normali residenti con effetto dall'inizio del quarto esercizio.
Quei soggetti che siano residenti abitualmente nello stato cessano di esserlo alla fine del terzo periodo consecutivo in cui non siano residenti. Di conseguenza quei soggetti residenti e abitualmente residenti nello Stato nel periodo 1999/2000 e che hanno lasciato lo Stato in quell'anno saranno considerati abitualmente residenti sino al termine dell'anno 2002/2003.

Residenza- Società

Una società che abbia direzione generale ed organi di controllo in uno Stato è considerata residente indipendentemente dal luogo in cui sia stata costituita. Quelle Società che non abbiano la propria direzione ed organi di controllo, ma che vengono costituite nello Stato vengono considerate residenti ad eccezione dei seguenti casi in cui:
– la Società od una ad essa affiliata svolga un'attivita commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
o
– la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

Si dichiara che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:
- in sede, presso la filiale di _____
- fuori sede, nel comune di _____ tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

_____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

SI ☐ NO ☐

Il Contraente L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

_____ _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative

Al fine di svolgere adeguatamente le attività necessarie alla gestione del rapporto assicurativo per quanto a lei riferito, in qualità di cliente, la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali a lei riferiti (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge (come la normativa antiriciclaggio), e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti, anche mediante la consultazione di banche dati e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.
In particolare useremo i Suoi dati per fornire servizi e prodotti assicurativi della Compagnia nell'ambito delle seguenti attività, indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:
– quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni;
– riassicurazione e coassicurazione;
– prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicurazione;
– adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali;
– analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi;
– gestione e controllo interno;
– attività statistiche, anche a fini di tariffazione:
– attività antifrode con screening delle informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media
– utilizzo dei dati in forma anonima per attività di analisi e statistiche di mercato.

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

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

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con lei un contatto. Nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili per:
– compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di comprendere quali sono i Suoi bisogni ed esigenze, le Sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
– realizzare ricerche di mercato;
– effettuare indagini statistiche;
– proporle prodotti e servizi che possano essere di Suo interesse.

Potremo altresì comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi di:
– società che appartengono al Gruppo AXA;
– società esterne con le quali AXA ha stabilito accordi di partnership e di collaborazione.

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

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

Precisiamo che in caso di suo consenso potremo inviarle messaggi utilizzando strumenti tradizionali (posta e telefono) ovvero strumenti automatici (posta elettronica, sms, MMS, fax, social media ed altri servizi di messaggistica e di comunicazione telematica) e tramite l'area web riservata a Sua disposizione, fermo restando che lei ha in ogni momento la possibilità di limitare l'effetto del suo consenso solo ad uno degli strumenti di comunicazioni sopra indicati.
Potremo inoltre provvedere, sempre con il suo consenso, all'invio di materiale pubblicitario, ad effettuare attività di vendita diretta, al compimento di ricerche di mercato e alla comunicazione commerciale anche di prodotti di società appartenenti al nostro Gruppo.

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

I Suoi dati personali sono trattati da AXA MPS Financial DAC - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa. In AXA, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti a cui i dati vengono comunicati.
In particolare, per la gestione del rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti appartenenti alla c.d. "catena assicurativa":
– banche – per la distribuzione dei ns, prodotti - e riassicuratori, per la riassicurazione del rischio, legali, per la consulenza e tutela stragiudiziale e giudiziale;
– società di servizi assicurativi per la gestione del rapporto assicurativo, inclusi i sinistri;
– società di servizi informatici e telematici o di archiviazione per la gestione del rapporto assicurativo; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza per adempimenti legali o gestione del rapporto assicurativo; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione;
– società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per analisi di portafoglio;
– ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIF (Ufficio Italiano dei Cambi); CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); Magistratura; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria per adempimenti o obblighi legali della Compagnia;
– alle autorità fiscali anche all'estero che potranno a loro volta comunicarli ad altre autorità fiscali estere, in adempimento degli obblighi relativi alla reportistica FATCA e CRS. In particolare il suo nome e cognome, indirizzo, codice fiscale, data di nascita, numero di polizza, il valore della/e polizza/e a fine anno (www.revenue.ie/en/companies-and-charities/international-tax/aeoi/what-is-aeoi.aspx).

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale. In ogni caso il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (c.d. BCR – Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati.
Resta inteso che il Titolare potrà agire anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito.

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

Tempo di conservazione dei dati: I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato, fermo restando che decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati, salvo contenziosi. Per le attività di marketing in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto) e nel rispetto della correttezza e del bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato.
I Suoi diritti: Lei ha il diritto di conoscere chi sono i responsabili del trattamento, accedere ai Suoi dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento, proporre reclamo a un'autorità di controllo e, a far data dal 25 Maggio 2018, di richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio.
Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA MPS Financial DAC in George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 Fv10 – Ireland – c.a. Data Protection Officer – e-mail: privacy@axa-mpsfinancial.ie

ALLEGATO 1A - COSTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA OPZIONALE *

PREMIO ANNUO PER 1.000 EURO DI CAPITALE SOTTO RISCHIO RESIDUALE

Età Da	a	Premio (€)	Età Da	a	Premio (€)
18	18 e 11 mesi	0,5	70	70 e 11 mesi	19,79
19	19 e 11 mesi	0,52	71	71 e 11 mesi	22,18
20	20 e 11 mesi	0,56	72	72 e 11 mesi	25,04
21	21 e 11 mesi	0,57	73	73 e 11 mesi	28,05
22	22 e 11 mesi	0,58	74	74 e 11 mesi	31,56
23	23 e 11 mesi	0,6	75	75 e 11 mesi	35,81
24	24 e 11 mesi	0,6	76	76 e 11 mesi	39,82
25	25 e 11 mesi	0,59	77	77 e 11 mesi	44,37
26	26 e 11 mesi	0,61	78	78 e 11 mesi	50,5
27	27 e 11 mesi	0,63	79	79 e 11 mesi	56,65
28	28 e 11 mesi	0,66	80	80 e 11 mesi	64,28
29	29 e 11 mesi	0,68	81	81 e 11 mesi	73,05
30	30 e 11 mesi	0,69	82	82 e 11 mesi	82,27
31	31 e 11 mesi	0,71	83	83 e 11 mesi	91,36
32	32 e 11 mesi	0,7	84	84 e 11 mesi	103,38
33	33 e 11 mesi	0,72	85	85 e 11 mesi	115,79
34	34 e 11 mesi	0,75	86	86 e 11 mesi	127,41
35	35 e 11 mesi	0,8	87	87 e 11 mesi	137,2
36	36 e 11 mesi	0,85	88	88 e 11 mesi	151,16
37	37 e 11 mesi	0,92	89	89 e 11 mesi	170,72
38	38 e 11 mesi	0,98	90	90 e 11 mesi	203,7
39	39 e 11 mesi	1,08	91	91 e 11 mesi	235,97
40	40 e 11 mesi	1,18	92	92 e 11 mesi	261,17
41	41 e 11 mesi	1,31	93	93 e 11 mesi	279,18
42	42 e 11 mesi	1,41	94	94 e 11 mesi	289,82
43	43 e 11 mesi	1,54	95	95 e 11 mesi	304,8
44	44 e 11 mesi	1,68	96	96 e 11 mesi	322,51
45	45 e 11 mesi	1,86	97	97 e 11 mesi	332,28
46	46 e 11 mesi	2,02	98	98 e 11 mesi	343,62
47	47 e 11 mesi	2,22	99	99 e 11 mesi	365,06
48	48 e 11 mesi	2,41	100	100 e 11 mesi	403,95
49	49 e 11 mesi	2,66	101	101 e 11 mesi	463,47
50	50 e 11 mesi	2,93	102	102 e 11 mesi	501,64
51	51 e 11 mesi	3,29	103	103 e 11 mesi	540,68
52	52 e 11 mesi	3,61	104	104 e 11 mesi	580,29
53	53 e 11 mesi	3,99	105	105 e 11 mesi	620,13
54	54 e 11 mesi	4,39	106	106 e 11 mesi	659,88
55	55 e 11 mesi	4,93	107	107 e 11 mesi	699,19
56	56 e 11 mesi	5,45	108	108 e 11 mesi	737,75
57	57 e 11 mesi	6,06	109	109 e 11 mesi	775,27
58	58 e 11 mesi	6,62	110	110 e 11 mesi	811,5
59	59 e 11 mesi	7,41	111	111 e 11 mesi	846,21
60	60 e 11 mesi	7,82	112	112 e 11 mesi	879,23
61	61 e 11 mesi	8,48	113	113 e 11 mesi	910,44
62	62 e 11 mesi	9,34	114	114 e 11 mesi	939,75
63	63 e 11 mesi	10,44	115	115 e 11 mesi	967,11
64	64 e 11 mesi	11,5	116	116 e 11 mesi	1000
65	65 e 11 mesi	13,11	117	117 e 11 mesi	1000
66	66 e 11 mesi	14,2	118	118 e 11 mesi	1000
67	67 e 11 mesi	15,35	119	119 e 11 mesi	1000
68	68 e 11 mesi	16,71	120	120 e 11 mesi	1000
69	69 e 11 mesi	18,1			

* Il costo della prestazione assicurativa opzionale è variabile in funzione dell'età dell'assicurato e del rischio residuale e viene addebitato mensilmente tramite prelievo di quote dal contratto.