



78

T.B. GROWTH 10 SPREAD

Offerta pubblica di sottoscrizione di
TB Growth 78 10 Spread
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda sintetica
- Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento
- Parte III – Altre informazioni

L'offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB in data 13 giugno 2008 ed è valida a partire dal 13 giugno 2008 al 27/08/2008.

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione del modulo di proposta.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'investitore-contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.



T.B. GROWTH

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED TB GROWTH 78 10 SPREAD

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 13 giugno 2008 ed è valida a partire dal 13 giugno 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a TB 78 10 Spread, prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked offerto da AXA MPS Financial Limited, Società di assicurazione del Gruppo AXA.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Struttura

Il presente contratto è rivolto ad una clientela con esigenze assicurative e di investimento finalizzate a difendere il proprio capitale, senza rinunciare ad una remunerazione certa e all'opportunità di conseguire ulteriori rendimenti variabili.

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato che prevede:

- alla prima, seconda e terza ricorrenza annuale il pagamento di un importo pari al 4,70% del premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali;
- alla quarta, quinta e sesta ricorrenza annuale il pagamento di un importo variabile, calcolato utilizzando il metodo di calcolo riportato nella Parte I Sez. B.2) par. 7.
- alla scadenza contrattuale, la liquidazione del premio unico versato al netto di eventuali riscatti parziali.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre le seguenti coperture assicurative in caso di decesso dell'assicurato:

- la liquidazione di un importo pari al prodotto tra il premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali ed il valore unitario corrente del portafoglio finanziario strutturato rilevato in funzione della data del decesso, moltiplicato per una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato;
- nel caso in cui il capitale, così come sopra determinato, fosse inferiore al premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, il riconoscimento di un ulteriore importo pari alla differenza tra i due valori, con un limite massimo pari al 10% del valore del premio stesso.



T.B. GROWTH

Durata Il contratto prevede una durata fissa di 6 anni.

Premio Il contratto prevede un premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro. Il premio versato, al netto dei costi, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. *capitale investito*) costituito da due componenti, una obbligazionaria e una derivativa, ed è così scomposto:

Componenti del premio	Valore %	
A. Capitale investito, di cui:	A = A1+A2	92,705
A1.Componente obbligazionaria		87,180
A2.Componente derivativa		5,525
B. Costi di caricamento		6,635
C. Capitale nominale	C = A+B	99,340
D. Costi delle coperture assicurative		0,660
E. Spese di emissione		0,000
F. Premio versato	D = A+B+C	100,000

L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Investimento finanziario Il contratto prevede l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. *capitale investito*) composto da:

- una componente obbligazionaria costituita dal titolo denominato “Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 28 Agosto 2008 – 2014”, emesso da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A;
- una componente derivativa costituita dall'opzione call digital, OTC Option “10 Spread 28 Agosto 2008-2014”, acquistata dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., dalla Banca Agricola Mantovana S.p.A e dalla Banca Toscana S.p.A collegata ad un parametro di riferimento costituito da un paniere di 15 titoli azionari internazionali ed da un indice azionario internazionale.

L'investimento è volto a correlare il rendimento del capitale investito all'andamento del parametro di riferimento.

Il prezzo di emissione del portafoglio finanziario strutturato, comprensivo del valore della componente derivativa, secondo le valutazioni effettuate in data 27/05/2008, è pari a 92,705 a fronte di un valore nominale di 100.

L'investimento è strutturato in modo da prevedere la corresponsione alla scadenza del capitale nominale e nel corso della durata contrattuale una serie di importi periodici, certi e di ammontare predeterminato nelle prime tre ricorrenze annuali, di ammontare variabile nelle ultime tre ricorrenze annuali.

Nella tabella seguente si riporta la probabilità di ottenere a scadenza un rendimento lordo



T.B. GROWTH

atteso del capitale investito in linea o superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto:

Scenario di rendimento atteso	Scenario prudenziale
Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	65,70%
Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	34,30%

Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Finalità dell'investimento

Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque tale valore alla scadenza da eventuali andamenti negativi.

Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 6 anni. Nel Par. 8 della Parte I del Prospetto informativo sono illustrati con maggior dettaglio i metodi di simulazione per la determinazione del rendimento atteso del capitale investito a scadenza nello scenario prudenziale.

Grado di rischio dell'investimento

L'investimento finanziario comporta un grado di rischio dell'investimento basso.

Garanzie

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

Il contratto prevede, alla scadenza, la restituzione del premio versato.



T.B. GROWTH

IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)

In caso di vita dell'assicurato alla data di scadenza, è previsto il rimborso del premio versato.

Il prezzo di rimborso a scadenza della componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato è pari al 100,00% del premio versato.

Inoltre, il contratto prevede la liquidazione di importi periodici alle ricorrenze annuali dello stesso. In particolare:

- alle prime tre ricorrenze annuali è prevista la liquidazione di importi pari al 4,70% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;
- alle ultime tre ricorrenze annuali è prevista la liquidazione di importi variabili, calcolati utilizzando il metodo di calcolo riportato nella Parte I Sez. B.2) par. 7. Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)

Il prodotto consente al Contraente di chiedere il riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla conclusione del contratto.

Il valore di riscatto è pari al premio versato moltiplicato per il prezzo del portafoglio finanziario strutturato (rilevato con cadenza quindicinale, il giorno 15 e l'ultimo giorno ogni mese). Nel caso in cui il riscatto sia richiesto nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%, nella terza annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 1,50%, nella quarta annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari all'1,00%.

L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

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.

Opzioni

Il contratto non prevede opzioni.

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

Caso morte

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari al prodotto tra il premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali ed il valore unitario corrente del portafoglio finanziario strutturato rilevato in funzione della data del decesso, come specificato nella Parte I, Sezione B.3 Punto 11.1. del Prospetto informativo, moltiplicato per una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato.

Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, sarà riconosciuto un ulteriore importo pari alla differenza tra i due valori, con un limite pari al 10% del valore del premio stesso.



T.B. GROWTH

Altri eventi assicurati Non sono previsti altri eventi assicurati.

Altre opzioni contrattuali Non sono previste opzioni contrattuali.

I COSTI DEL CONTRATTO

Spese di emissione Il contratto non prevede costi fissi di emissione.

Costi di caricamento Il contratto prevede un costo di caricamento implicito pari al 6,635% del premio versato.

Costi delle coperture assicurative Il contratto prevede costi per la copertura assicurativa caso morte pari allo 0,660% del premio versato.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza Il contratto prevede un costo di riscatto pari al 2,00% del valore del portafoglio finanziario strutturato, per richieste pervenute nel corso della seconda annualità di polizza; un costo di riscatto pari all'1,50% del valore del portafoglio finanziario strutturato per richieste pervenute nel corso della terza annualità di polizza; un costo di riscatto pari all'1,00% del valore del portafoglio finanziario strutturato per richieste pervenute nel corso della quarta annualità di polizza.

Altri costi Il contratto non prevede altri costi.

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Revoca della proposta L'investitore-contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



T.B. GROWTH

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED TB GROWTH 78 10 SPREAD

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e appendici da essa firmate.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato – Incontestabilità

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:

quando esiste malafede o colpa grave, ha diritto:

- di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento;
- di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

quando non esiste malafede o colpa grave, ha diritto:

- di ridurre, in caso di sinistro, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato;
- di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

La Società rinuncia a tali diritti trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 3 – Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'Assicurazione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società ha comunicato al Contraente l'accettazione della proposta, per iscritto con raccomandata o mediante l'invio del documento di polizza. Nella proposta è indicato il giorno in cui è previsto il pagamento del premio.

In ogni caso il contratto si ritiene concluso alle ore 24 del giorno di pagamento del premio sempreché, entro il suddetto termine, la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso.

Art. 4 - Rischio di morte

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;



T.B. GROWTH

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di 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 dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

In questi casi la Società paga il solo importo della riserva matematica calcolata al momento del decesso.

Art. 5 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società, salvo che non siano effettuate attraverso un testamento.

Art. 6 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale della polizza o su appendice. Nei casi di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario. In conformità a quanto disposto dall'Art.2805 del Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 7 - Pagamenti della Società

Le domande di pagamento rivolte alla Società debbono essere accompagnate dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per tutti i pagamenti (ad eccezione dei riscatti parziali) devono essere consegnati l'originale di polizza ed eventuali appendici.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato debbono inoltre consegnarsi:

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

La documentazione di cui ai punti d) ed e) deve essere presentata, qualora ne ricorrano le condizioni, anche in caso di scadenza.

Verificatasi la scadenza o la risoluzione del contratto la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei beneficiari. Salvo diversa indicazione degli aventi diritto i pagamenti verranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario intrattenuto presso un intermediario residente da individuarsi a cura degli aventi diritto.

Art. 8 - Tasse e imposte

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

Art. 9 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dando comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto,



T.B. GROWTH

indirizzata al seguente recapito:

AXA MPS Financial Limited – George’s Quay Plaza, 1 George’s Quay – Dublin 2 - Ireland.

Il recesso ha l’effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni, dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto della parte relativa al rischio di morte corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

Art. 10 – Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l’Autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o dei Beneficiari e aventi diritto.

Art. 11 – Durata - premi

Il contratto ha una durata di anni 6 a partire dalla data di decorrenza indicata in polizza e prevede il pagamento di un premio unico, che può essere versato mediante addebito in conto corrente, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente della Società.

Art. 12 – Spese

È presente un margine implicito del 6,635%, comprensivo del costo della prestazione in caso di morte di cui al successivo Art.15, dato dalla differenza fra il valore nominale del titolo obbligazionario (100%) di cui all’articolo successivo ed il suo prezzo di acquisto maggiorato del costo dello strumento finanziario derivato (complessivamente pari al 92,705%).

Art. 13 – Caratteristiche degli attivi cui sono collegate le prestazioni

Il premio versato è investito in un titolo obbligazionario ed in uno strumento finanziario derivato, appositamente acquistati dalla Società per far fronte agli impegni assunti e precisamente:

- titolo obbligazionario “Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 28 Agosto 2008 – 2014” con una durata pari a 6 anni, ed un prezzo di 87,180% del valore nominale (100%). In rapporto al valore di 87,180%, il rendimento effettivo lordo a scadenza di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta, è pari al 5.0536%.
- strumento finanziario derivato acquistato da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A, da Banca Toscana S.p.A e da Banca Agricola Mantovana S.p.A., rappresentato da un’opzione, di costo pari a 5,525%, sul paniere di 15 titoli azionari internazionali in Tabella 1 e sull’indice azionario internazionale DJ Global Titans 50;

La Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A, la Banca Toscana S.p.A e la Banca Agricola Mantovana S.p.A hanno ottenuto un rating ufficiale di “A” dall’agenzia di rating Standard & Poor’s. La Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A ha ottenuto il rating ufficiale “Aa3” dall’agenzia di rating Moody’s, mentre la Banca Toscana S.p.A “A1”. La Banca Agricola Mantovana S.p.A ha ottenuto il rating ufficiale di “A+” dall’Agenzia di rating Fitch.

La durata del titolo obbligazionario è di 6 anni e coincide con la durata del contratto. La durata dello strumento finanziario derivato è di 6 anni.

Data la frequenza e i volumi scambiati la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato.

Il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato, l’Agente per il Calcolo, è MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A.

Il valore corrente totale, pari alla somma del valore corrente delle due componenti di cui sopra, sarà determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e pubblicato su “Il Sole 24 Ore”; la stessa informazione è disponibile anche sul sito della Società www.axa-mpsfinancial.ie.



T.B. GROWTH

In caso di eventi che determinino rilevanti turbative di mercato tali da comportare la sospensione o la mancata rilevazione dei valori delle due componenti, saranno vincolanti le decisioni prese in buona fede dall'Agente per il Calcolo.

Art. 14 - Prestazione in caso di vita

L'importo da liquidare alla prima ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al 4,70% del premio versato.

L'importo da liquidare alla seconda ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al 4,70% del premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali.

L'importo da liquidare alla terza ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al 4,70% del premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali.

L'importo da liquidare alla quarta ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali moltiplicato per il maggior valore tra 0 e il 10% incrementato del 20% della peggiore performance dei cosiddetti "spread" dei 15 titoli che compongono il basket di riferimento.

Lo "spread" di ciascun titolo è calcolato come differenza tra la performance del titolo e la performance dell'indice DJ Global Titans 50.

La performance del titolo è calcolata come rapporto tra il valore Ufficiale di Chiusura ("Prezzo di riferimento" per Unicredit) del titolo stesso alla data di rilevazione del quarto periodo di osservazione ed il valore di chiusura del titolo ("Prezzo di Riferimento" per Unicredit) alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

La performance dell'indice DJ Global Titans 50 è calcolata come rapporto tra il valore dell'indice stesso alla data di rilevazione del quarto periodo di osservazione e quello alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

L'importo da liquidare alla quinta ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali moltiplicato per il maggior valore tra l'importo percentuale liquidato alla quarta ricorrenza annuale e il 10% incrementato del 20% della peggiore performance dei cosiddetti "spread" dei 15 titoli che compongono il basket di riferimento.

Lo "spread" di ciascun titolo è calcolato come differenza tra la performance del titolo e la performance dell'indice DJ Global Titans 50.

La performance del titolo è calcolata come rapporto tra il valore Ufficiale di Chiusura ("Prezzo di riferimento" per Unicredit) del titolo stesso alla data di rilevazione del quinto periodo di osservazione ed il valore di chiusura del titolo ("Prezzo di Riferimento" per Unicredit) alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

La performance dell'indice DJ Global Titans 50 è calcolata come rapporto tra il valore dell'indice stesso alla data di rilevazione del quinto periodo di osservazione e quello alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

L'importo da liquidare alla sesta ricorrenza annuale di polizza, vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali moltiplicato per il maggior valore tra l'importo percentuale liquidato alla quinta ricorrenza annuale e il 10% incrementato del 20% della peggiore performance dei cosiddetti dei 15 titoli che compongono il basket di riferimento.

Lo "spread" di ciascun titolo è calcolato come differenza tra la performance del titolo e la performance dell'indice DJ Global Titans 50.

La performance del titolo è calcolata come rapporto tra il valore Ufficiale di Chiusura ("Prezzo di riferimento" per Unicredit) del titolo stesso alla data di rilevazione del sesto periodo di osservazione ed il valore di chiusura del titolo ("Prezzo di Riferimento" per Unicredit) alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

La performance dell'indice DJ Global Titans 50 è calcolata come rapporto tra il valore dell'indice stesso alla data di rilevazione del sesto periodo di osservazione e quello alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).



T.B. GROWTH

L'importo liquidabile annualmente dal quarto al sesto anno è pertanto pari a:

$$\text{Importo Annuale } i (C_i) = \max [C_{i-1}; 10.00\% + 20.00\% \cdot W_i]$$

Dove:

C_{i-1} è uguale a 0 per $i = 1$

W_i è la peggiore performance osservata alla i -esima data di osservazione tra ogni titolo del paniere di titoli sottostante e l'indice di riferimento calcolato come segue:

$$W_i = \min_{j=1}^{15} \left[\frac{S_i^j}{S_0^j} - \frac{I_i}{I_0} \right]$$

dove:

S_i^j è il valore ufficiale di chiusura del titolo azionario i del Paniere ("Prezzo di riferimento" per Unicredit) alla data di rilevazione di periodo j ;

S_0^j è il valore ufficiale di chiusura del titolo azionario i del Paniere ("Prezzo di riferimento" per Unicredit) alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008);

I_i è il valore ufficiale di chiusura dell'indice azionario *DJ Global Titans 50* alla data di rilevazione di periodo i ;

I_0 è il valore ufficiale di chiusura dell'indice azionario *DJ Global Titans 50* alla data di rilevazione iniziale (28/08/2008).

L'importo da liquidare alla scadenza del contratto, vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, per il valore unitario di rimborso del portafoglio finanziario strutturato obbligazionario indicato al punto 7 della Parte I (pari al 100% del valore nominale).

Tabella 1

Titolo azionario (società Emittente)	Borsa	Nazione	Settore Industriale	Codice Bloomberg
AT&T INC	New York	USA	Telecomunicazioni	T UN Equity
Banco Santander SA	Madrid	Spagna	Finanza	SAN SM Equity
BNP Paribas	Parigi	Francia	Finanza	BNP FP Equity
CISCO Systems INC	New York	USA	Telecomunicazioni	CSCO UQ Equity
Coca-Cola Co/The	New York	USA	Beni di Consumo non ciclici	Ko Un Equity
E.on Ag	Francoforte	Germania	Servizi Pubblici	EOA GY Equity
Intl Business Machines Corp	New York	USA	Tecnologico	IBM UN Equity
Japan Tobacco Inc	Tokyo	Giappone	Beni di Consumo non ciclici	2914 JT Equity
Johnson & Johnson	New York	USA	Beni di Consumo non ciclici	JNJ UN Equity
Mitsubishi Corp	Tokyo	Giappone	Finanza	8058 JT Equity
Mitsui & Co Ltd	Tokyo	Giappone	Beni di Consumo Ciclici	8031 JT Equity
Sumitomo Mitsui Financial GR	Tokyo	Giappone	Finanza	8316 JT Equity
Total SA	Parigi	Francia	Energetico	FP FP Equity
Toyota Motor Corp	Tokyo	Giappone	Beni di Consumo Ciclici	7203 JT Equity
Unicredit Spa	Milano	Italia	Finanza	UCG IM Equity

L'indice azionario internazionale di riferimento è denominato *DJ Global Titans 50* (codice Bloomberg *DJ GT Index*).



T.B. GROWTH

Il Dow Jones Global Titans 50 Index è un “float-adjusted index” composto da 50 tra le azioni delle aziende più grandi per capitalizzazione e le meglio conosciute “blue-chips” negoziate nei seguenti mercati: il New York Stock Exchange, l’American Stock Exchange, il Nasdaq, l’Euronext, il London Stock Exchange, ed il Tokyo Stock Exchange.

L’indice DJ Global Titans 50 fa parte del gruppo degli indici “Dow Jones Global Titans” che sono stati creati per riflettere la globalizzazione delle “blue chips” internazionali in seguito alle numerose fusioni e alla creazione di “mega corporations”. Si tratta pertanto di compagnie ad alta capitalizzazione caratterizzate dal fatto che almeno alcune delle loro operazioni sono situate all’esterno del loro mercato domestico. Ogni indice è costituito tramite selezione di azioni dai corrispondenti indici benchmarks rappresentati dagli indici Dow Jones Global.

Tabella 2

Ricorrenza annuale di polizza	Periodo di osservazione	Date di rilevazione di periodo
IV anno	28/08/2011 – 28/08/2012	14/08/2012
V anno	28/08/2012 – 28/08/2013	14/08/2013
VI anno	28/08/2013 – 28/08/2014	14/08/2014

Qualora la data del 28 agosto 2008 e le date di rilevazione di cui alla Tabella 2 corrispondano ad un giorno di chiusura della Borsa Valori di Tabella 1 sarà preso a riferimento per quel titolo o per quell’indice il valore rilevato il primo giorno di borsa aperta successivo.

I valori dei predetti titoli sono rilevabili sui principali quotidiani economici nazionali ed internazionali.

Nel caso in cui si verifichi una sospensione e/o una sostanziale limitazione delle contrattazioni borsistiche che abbiano come effetto una turbativa sul valore dei predetti titoli, ovvero detto valore non sia più pubblicato o comunque disponibile ad una delle date di rilevazione, sarà preso a riferimento il valore rilevato il primo giorno lavorativo successivo a quello della turbativa. Nel caso in cui la sospensione e/o la sostanziale limitazione delle contrattazioni borsistiche abbia come effetto una turbativa sul valore dei titoli suddetti, ovvero non sia più pubblicato o comunque disponibile nei 5 giorni successivi ad una delle date di rilevazione, il valore da prendere a riferimento sarà determinato in buona fede dall’Agente per il Calcolo (MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A.).

Le somme dovute non sono garantite dalla Società. Esse sono legate al rischio connesso alla solvibilità delle Controparti per la componente obbligazionaria e per lo strumento finanziario derivato indicati all’Art. 13 (rischio di controparte). Tale rischio resta a totale carico del Contraente.

Art. 15 - Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell’Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società liquiderà agli aventi diritto un capitale pari al:

- 101% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, indicato al precedente Art.13, per Assicurati aventi, alla data del decesso, età inferiore o uguale a 75 anni;
- 100,1% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, indicato al precedente Art.13, per Assicurati aventi, alla data del decesso, età superiore a 75 anni.

Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, sarà liquidato un ulteriore importo pari alla differenza tra il premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, e il capitale caso morte come sopra determinato. Detta differenza non potrà essere superiore al 10% del premio versato.



T.B. GROWTH

Per i decessi verificatisi fra il giorno 10 e il giorno 25 di ciascun mese il valore corrente degli attivi sarà quello osservato alla fine del mese; per i decessi verificatisi fra il giorno 26 e il giorno 9 del mese successivo il valore corrente degli attivi sarà quello osservato il giorno 15 del mese successivo.

Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento dei valori di mercato della componente obbligazionaria e dello strumento finanziario derivato e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato. Le somme dovute non sono garantite dalla Società, essendo legate alla solvibilità delle Controparti per la componente obbligazionaria e per lo strumento finanziario derivato indicati all'Art.13. Tali rischi restano a totale carico del Contraente.

Art. 16 – Riscatto

Il riscatto totale può essere richiesto dal Contraente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla conclusione del contratto ed il suo valore è calcolato con i criteri seguenti:

- il valore di riscatto totale è pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato indicato all'Art. 13.

Trascorso almeno un anno dalla conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere dei riscatti parziali del premio versato, per un importo minimo pari a euro 2.500. Il capitale effettivamente liquidato a fronte della richiesta sarà pari all'importo richiesto moltiplicato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato indicato all'Art. 13. Il capitale così determinato potrà, quindi, risultare inferiore o superiore a quello inizialmente richiesto.

L'importo di premio residuo a fronte del riscatto parziale non potrà essere inferiore a euro 2.500. Per le richieste di riscatto totale e parziale pervenute fra il giorno 10 e il giorno 25 di ciascun mese il valore corrente degli attivi sarà quello osservato alla fine del mese; per le richieste di riscatto totale e parziale pervenute fra il giorno 26 e il giorno 9 del mese successivo il valore corrente degli attivi sarà quello osservato il giorno 15 del mese successivo. Detto valore sarà pubblicato con cadenza quindicinale su "Il Sole 24 Ore"; la stessa informazione è disponibile anche sul sito della Società, www.axa-mpsfinancial.ie.

Maggiori dettagli sul predetto titolo obbligazionario, sullo strumento finanziario derivato e sui loro valori correnti, sono riportati al precedente Art. 13.

Qualora il riscatto totale o parziale venga richiesto rispettivamente nel corso del secondo, terzo e quarto anno di assicurazione, sarà liquidato un importo pari rispettivamente al 98%, 98,5% e 99% del valore come sopra determinato.

Qualora il riscatto totale o parziale venga richiesto nel corso del quinto e sesto anno di assicurazione, sarà liquidato un importo pari al 100% del valore come sopra determinato.

La liquidazione del valore di riscatto totale pone fine al contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta.

Il valore di riscatto totale non è garantito dalla Società, essendo legato alla solvibilità delle Controparti per la componente obbligazionaria e per lo strumento finanziario indicati all'Art.13. Il contratto non prevede la garanzia di un importo minimo del valore di riscatto che potrebbe, quindi, risultare anche inferiore al premio pagato.

Dublino, maggio 2008

AXA MPS Financial Limited



T.B. GROWTH

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



T.B. GROWTH



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

CONSEGNA PROSPETTO INFORMATIVO

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del Modulo di proposta, la scheda sintetica, le Parti I e II del Prospetto Informativo relative al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. La Parte III del Prospetto mi sarà consegnata gratuitamente su richiesta.

Il Contraente _____

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

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

- Dichiaro / Dichiariamo che
- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

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

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

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____

(Firma) _____

CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196, riportata sul retro della pagina successiva al presente documento, acconsento al trattamento e alla comunicazione dei miei dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e con le modalità specificamente in essa previste.

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____

Inoltre acconsento al trattamento dei miei dati personali ai fini di cui al punto B) della predetta informativa (ricerche di mercato e finalità promozionali).

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____



T.B. GROWTH



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

CONSEGNA PROSPETTO INFORMATIVO

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del Modulo di proposta, la scheda sintetica, le Parti I e II del Prospetto Informativo relative al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. La Parte III del Prospetto mi sarà consegnata gratuitamente su richiesta.

Il Contraente _____

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

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

- Dichiaro / Dichiariamo che
- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

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

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

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____

(Firma) _____

CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196, riportata sul retro della pagina successiva al presente documento, acconsento al trattamento e alla comunicazione dei miei dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e con le modalità specificamente in essa previste.

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____

Inoltre acconsento al trattamento dei miei dati personali ai fini di cui al punto B) della predetta informativa (ricerche di mercato e finalità promozionali).

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____



T.B. GROWTH



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____

CONSEGNA PROSPETTO INFORMATIVO

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del Modulo di proposta, la scheda sintetica, le Parti I e II del Prospetto Informativo relative al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. La Parte III del Prospetto mi sarà consegnata gratuitamente su richiesta.

Il Contraente _____

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

Ai Contraenti di polizza che non risiedono in Irlanda gli agenti del fisco irlandese richiedono di rilasciare la seguente dichiarazione in un formato da questi autorizzato al fine di ricevere i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.

- Dichiaro / Dichiariamo che
- Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono / siamo / la Società è* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
- Non Sono / siamo / la Società non è* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

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

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

* Eliminare come si conviene.

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

Data _____

(Firma) _____

CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196, riportata sul retro della pagina successiva al presente documento, acconsento al trattamento e alla comunicazione dei miei dati personali ad opera dei soggetti indicati nella predetta informativa e con le modalità specificamente in essa previste.

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____

Inoltre acconsento al trattamento dei miei dati personali ai fini di cui al punto B) della predetta informativa (ricerche di mercato e finalità promozionali).

li _____ Il Contraente _____

li _____ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) _____



T.B. GROWTH

MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

- addebito su c/c bancario, previa autorizzazione del titolare del conto corrente.

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, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto.



T.B. GROWTH

MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

- addebito su c/c bancario, previa autorizzazione del titolare del conto corrente.

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, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto.



T.B. GROWTH

MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

- addebito su c/c bancario, previa autorizzazione del titolare del conto corrente.

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, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (9) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

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

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

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

D) Diritti dell'interessato

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a WILLIS ITALIA S.p.A., via Tortona, 33, 20144 Milano (Italia), società responsabile del trattamento.

E) Titolare e Responsabili

Titolare del trattamento è AXA MPS Financial Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda), mentre il Responsabile dello stesso è WILLIS ITALIA S.p.A., via Tortona, 33, 20144 Milano (Italia).

NOTE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DEFINIZIONE DI RESIDENZA

Residenza - Individui

Sono considerati residenti in Irlanda per l'anno tributario coloro che:

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

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

Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

Residenza - Società

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

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

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra la Repubblica d'Irlanda ed un altro paese.

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



MOD. ML 2 500 - 06/2008



AXA MPS Financial Limited - George's Quay Plaza, 1 George's Quay - Dublin 2 - Fax 00353-1-6439110

800-322610