



AXA MPS Financial Limited - Gruppo AXA
Offerta al pubblico di

TB Growth 102 Scandinavian Performance 2018
Prodotto finanziario-assicurativo di tipo index 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 dei 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.

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

Data di deposito della Copertina in Consob: 15/09/2011.
Data di validità della Copertina in Consob: dal 16/09/2011.

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

 **MPS**
ridefiniamo /
l'assicurazione in banca



AXA MPS Financial Limited, George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublin 2, Ireland. Tel: +353 1 643 9100 Fax: +353 1 643 9110
Directors: Frederic de Courtois, Chairman: France, John Burton, Managing Director: Australia,
Lodovico Mazzolin: Italy, Fabio Accorinti: Italy, Patrick Healy: UK. Jonathan Goad: UK.
Registered No.: 293822 Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2. Regulated by the Irish Financial Regulator.

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.

Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario del Prospetto d'offerta.

Informazioni generali sul contratto

Impresa di assicurazione	AXA MPS Financial Limited è un'Impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA.
Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked denominato TB Growth 102 Scandinavian Performance 2018 .
Attività finanziarie sottostanti	L'investimento finanziario è volto a correlare il rendimento del capitale a scadenza, o al momento del riscatto, all'andamento dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index (cd. Indice di Riferimento). L'Impresa di assicurazione al fine di soddisfare le prestazioni previste dal contratto investirà in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa le cui attività finanziarie sottostanti potranno essere sostituite nel tempo dall'Impresa stessa.
Proposte d'investimento finanziario	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro. La proposta d'investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta è unica ed è illustrata nella parte "Informazioni Specifiche".
Finalità	Il presente contratto è rivolto ad una clientela con esigenze assicurative e di investimento finalizzate a difendere il proprio capitale, beneficiando di una remunerazione predefinita garantita e all'opportunità di conseguire ulteriori rendimenti variabili, garantendo comunque il Premio Versato alla scadenza e la corresponsione del capitale caso morte, in caso di decesso dell'Assicurato.
Opzioni contrattuali	Il presente contratto non prevede l'esercizio di opzioni.
Durata	Il presente contratto prevede una durata fissa pari a 6 anni, 1 mese e 15 giorni, dalla Data di Decorrenza (15/12/2011) alla Data di Scadenza (01/02/2018). Al momento della sottoscrizione del presente contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni (inclusi).

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 di un capitale pari al: <ul style="list-style-type: none"> • 101% del Valore di Riscatto per Assicurati aventi, alla data del decesso, età inferiore o uguale a 75 anni; • 100,1% del Valore di Riscatto per Assicurati aventi, alla data del decesso, età superiore a 75 anni. <p>Il Valore di Riscatto nella fattispecie relativa al caso morte, sarà determinato con riferimento alla data in cui la richiesta di liquidazione, completa di tutti i suoi elementi ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, sia pervenuta all'Impresa di assicurazione. Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al Premio Versato, sarà liquidato un ulteriore importo pari alla differenza tra il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, e il capitale caso morte come sopra determinato. Tale importo non potrà essere in ogni caso superiore al 10% del Premio Versato.</p>
Altri eventi assicurati	Il contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.
Altre opzioni contrattuali	Il contratto non prevede opzioni contrattuali.

Informazioni aggiuntive

Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso l'Impresa di assicurazione ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Il contratto si ritiene concluso alle ore 24 del giorno di addebito del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta. In ogni caso, il contratto si considera concluso nel momento in cui l'Impresa di assicurazione ha rilasciato all'Investitore-Contraente la polizza o ha altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso. Le coperture assicurative previste decorrono dal momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D.

Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)

In caso di vita dell'Assicurato alla data di **scadenza** (01/02/2018), è previsto il rimborso del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, maggiorato di un importo aleatorio pari al 70% della performance finale, se positiva, dell'Indice di Riferimento, calcolata come specificato di seguito. Nel caso in cui tale performance dell'Indice di Riferimento sia negativa, verrà rimborsato esclusivamente il Premio Versato.

La performance finale dell'Indice di Riferimento è calcolata come la media aritmetica delle performance dell'Indice alle 12 rilevazioni ufficiali previste. Ad ogni rilevazione prevista la performance dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di rilevazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità;

Le date di rilevazione ufficiali sono semestrali e fissate il giorno 18 del mese di luglio e il giorno 18 del mese di gennaio, a partire dal 18 luglio 2012 (incluso) fino al 18 gennaio 2018 (incluso).

Verificatasi la scadenza l'Impresa di assicurazione esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione.

Inoltre, il contratto prevede la liquidazione di Importi Periodici, garantiti dall'Impresa di assicurazione ad alcune ricorrenze annuali dello stesso (fissate al 15 dicembre di ciascun anno), in caso di sopravvivenza dell'Assicurato. In particolare:

- alla **prima ricorrenza annuale di polizza** (17/12/2012) è previsto il pagamento di un Importo Periodico Predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;
- alla **seconda ricorrenza annuale di polizza** (16/12/2013) è previsto il pagamento di un Importo Periodico Predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

Il pagamento delle somme sarà corrisposto entro 30 giorni dalle rispettive ricorrenze annuali di polizza previste.

Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita. L'ammontare rimborsato al momento del riscatto (c.d. Valore di Riscatto) sarà determinato dalla somma dei seguenti importi:

- a) il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- b) il primo Importo Predeterminato, se non ancora liquidato, scontato finanziariamente per la durata residua alla data di pagamento dell'Importo Predeterminato applican-

- do un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- c) il secondo Importo Predeterminato, se non ancora liquidato, scontato finanziariamente per la durata residua alla data di pagamento dell'Importo Predeterminato applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- d) Il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per un rendimento pari al 70% della performance media dell'Indice di Riferimento alla Data di Valorizzazione, se positiva. Nel caso in cui la performance sia negativa, il rendimento di cui al presente punto (d) sarà nullo.

La **performance media dell'Indice di Riferimento alla data di riscatto** è calcolata come la media aritmetica di tutte le:

- *Performance registrate* a ciascuna data di rilevazione ufficiale precedente alla data di riscatto;
- *Performance non registrate* relative a ciascuna data di rilevazione ufficiale successiva alla data di riscatto. Le performance non registrate sono tutte uguali e poste pari al valore di seguito calcolato.

Le date di rilevazione ufficiali sono semestrali e fissate il giorno 18 del mese di luglio e il giorno 18 del mese di gennaio, a partire dal 18 luglio 2012 (incluso) fino al 18 gennaio 2018 (incluso).

Ciascuna **performance registrata** è calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di rilevazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità.

Ciascuna **performance non registrata** è calcolata come il rapporto fra il 90% del Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di Valorizzazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità.

Data di Valorizzazione: indica il secondo giorno lavorativo, in base al calendario irlandese, (normalmente inteso come il martedì) della settimana successiva alla data in cui la richiesta di riscatto, completa di tutti i suoi elementi ai sensi dell'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, perviene all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, qualora il secondo giorno della settimana di riferimento risultasse un giorno festivo in Italia e/o Irlanda, la Data di Valorizzazione potrebbe essere spostata ad almeno il secondo giorno lavorativo della settimana di riferimento in entrambi i Paesi sopra menzionati.

Nel caso in cui si verifici una sospensione e/o una sostanziale limitazione delle contrattazioni borsistiche che abbiano come effetto una turbativa sul valore di anche uno solo degli Indici componenti il Paniere di Riferimento e/o del BTP, ovvero anche uno solo di tali valori 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 tale turbativa si protragga per un periodo temporale superiore a cinque giorni lavorativi consecutivi l'Impresa di assicurazione tenterà di calcolare detto valore in buona fede e secondo le condizioni di mercato disponibili.

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.

Si riporta nella tabella sottostante, per quattro date esemplificative di riscatto, il valore atteso dei costi impliciti di riscatto derivanti dall'applicazione dello spread dello 0,50% al tasso interno di rendimento lordo dei titoli di riferimento.

I valori attesi sono stati determinati sulla base di simulazioni numeriche coerenti con

quelle effettuate per determinare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella parte Informazioni Specifiche.

Data di riscatto	Costi impliciti
01/02/2012	4,62%
01/02/2013	4,74%
01/02/2016	2,32%
01/02/2017	1,23%

In caso di riscatto durante la vita del Contratto, il meccanismo di calcolo del Valore di Riscatto, i tassi di sconto utilizzati e lo spread dello 0,50% applicato possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Premio Versato.

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

Revoca della proposta

L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dall'Impresa di assicurazione cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. 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 sua conclusione. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dall'Impresa di assicurazione cessano dalla data di 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, l'Impresa di assicurazione rimborsa allo stesso il Premio Versato.

Ulteriore informativa disponibile

L'Impresa di assicurazione si impegna a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- dettaglio del Premio Versato nell'anno di riferimento;
- il valore dell'Indice alle date di rilevazione contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni;
- il dettaglio dell'importo predeterminato pagato agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- il Valore di Riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di assicurazione www.axa-mps.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo.

L'Impresa di assicurazione comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali 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 riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Ufficio Reclami
AXA MPS Financial Limited
 George's Quay Plaza, 1 George's Quay
 Dublin 2 – Irlanda
 Fax 00353 16439142
 Numero verde 800 - 132341
 email: reclami@axa-mpsfinancial.ie

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione.

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

Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Irish Financial Regulator - Consumer Protection Codes Department, PO Box 9138, College Green - Dublin 2 (Ireland).

Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta 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: 15/09/2011

Data di validità della parte Informazioni Generali: 16/09/2011

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

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'investimento finanziario.

Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario del Prospetto d'offerta.

Informazioni generali sull'investimento finanziario

Nome

TB Growth 102 Scandinavian Performance 2018

Altre informazioni

Codice proposta d'investimento finanziario -TB102

Modalità di versamento del premio - Le prestazioni del contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell'Investitore-Contrattante, di un premio unico, corrisposto alla Data di Decorrenza. L'importo minimo del premio unico è pari ad 2.500,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario - 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, garantendo comunque tale valore alla scadenza da eventuali andamenti negativi.

Struttura e rischi dell'investimento finanziario

Capitale investito

L'investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale a scadenza, o al momento del riscatto, all'andamento dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index (cd. Indice di Riferimento) descritto nella tabella seguente.

Per una descrizione dettagliata dell'Indice si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, Sezione B.1).

Denominazione	Stoxx Nordic 30 Index
Tipologia	Indice composto dai 30 titoli azionari a maggior liquidità e capitalizzazione (bluechips) della regione scandinava (Danimarca, Finlandia, Islanda, Norvegia e Svezia).
Codice Bloomberg	DK5F Index
Valuta di denominazione	EURO

Il contratto prevede la liquidazione di Importi Periodici, garantiti dall'Impresa di assicurazione, ad alcune ricorrenze annuali dello stesso (fissate al 15 dicembre di ciascun anno), in caso di sopravvivenza dell'Assicurato durante la durata contrattuale. In particolare:

- alla **prima ricorrenza annuale di polizza** (17/12/2012) è previsto il pagamento di un importo periodico predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;
- alla **seconda ricorrenza annuale di polizza** (16/12/2013) è previsto il pagamento di un importo periodico predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

Il pagamento delle somme sarà corrisposto entro 30 giorni dalle rispettive ricorrenze annuali di polizza previste

In caso di vita dell'Assicurato alla data di **scadenza** (01/02/2018), è previsto il rimborso del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, maggiorato di un importo aleatorio pari al 70% della performance finale, se positiva, dell'Indice di Riferimento, calcolata come specificato di seguito. Nel caso in cui tale performance dell'Indice di Riferimento sia negativa, verrà rimborsato esclusivamente il Premio Versato.

La performance finale dell'Indice di Riferimento è calcolata come la media aritmetica delle performance dell'Indice alle 12 rilevazioni ufficiali previste. Ad ogni rilevazione prevista la performance dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di rilevazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità;

Le date di rilevazione ufficiali sono semestrali e fissate il giorno 18 del mese di luglio e il giorno 18 del mese di gennaio, a partire dal 18 luglio 2012 (incluso) fino al 18 gennaio 2018 (incluso).

Verificatasi la scadenza l'Impresa di assicurazione esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione.

Per ulteriori dettagli sulle prestazioni previste dal Contratto si rinvia alla sezione Garanzie della presente Scheda Sintetica.

Orizzonte temporale d'investimento consigliato
Profilo di rischio

In funzione delle caratteristiche dell'investimento finanziario, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 6 anni, 1 mese e 15 giorni.

Grado di rischio: L'investimento finanziario comporta un grado di rischio medio-alto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:

Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario	Probabilità	Valori centrali
Il rendimento è negativo	16,37%	87,92%
Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,53%	100,28%
Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	66,04%	113,06%
Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	17,06%	156,59%

Avvertenza: i valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

Garanzie

Il Contratto prevede la garanzia da parte dell'Impresa di assicurazione della corresponsione degli Importi Periodici Predeterminati previsti alla prima e alla seconda ricorrenza annuale e, a scadenza, del Premio Versato maggiorato di un importo aleatorio legato alla performance dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index.

Il Contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte dell'Impresa di assicurazione di corresponsione del Valore di Riscatto in caso di esercizio del diritto di riscatto da parte dell'Investitore-Contrante e di corresponsione del capitale caso morte, in caso di premorienza dell'Assicurato, come descritto nella sezione Informazioni Generali della presente Scheda Sintetica.

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.

Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	COSTI DI CARICAMENTO	7,381%	1,205%
B	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	0,00%	0,00%
C	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	0,00%	0,00%
D	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO		0,00%
E	BONUS E PREMI	0,00%	0,00%
F	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,674%	0,110%
G	SPESE DI EMISSIONE	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
H	PREMIO VERSATO	100,00%	
I=H-(F + G)	CAPITALE NOMINALE	99,326%	
L=I- (A+B+C-E)	CAPITALE INVESTITO*	91,945%	
DI CUI	L1 COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	81,095%	
	L2 COMPONENTE DERIVATIVA	10,850%	

* I valori riportati nella tabella sono determinati alla data del 30/08/2011 giorno di chiusura delle operazioni di acquisizione della componente obbligazionaria e della componente derivativa. Tali valori rappresentano un'indicazione sintetica delle attività finanziarie a copertura delle riserve tecniche dell'Impresa di Assicurazione.

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

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente:

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

Costi impliciti di caricamento - Il contratto prevede un costo di caricamento implicito pari al 7,381% del Premio Versato.

Costi delle coperture assicurative - Il contratto prevede costi per la copertura assicurativa caso morte pari allo 0,674% del Premio Versato.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto) - In caso di esercizio del riscatto prima della scadenza del Contratto, non sono previsti costi espliciti né penalità. L'applicazione dello spread dello 0,50% al tasso di sconto utilizzato per la determinazione del Valore di Riscatto da luogo a costi impliciti.

Per esemplificazioni dei costi impliciti di riscatto si rinvia alla Sez. Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto).

Altri costi – Il contratto non prevede altri costi.

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

Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario riconosciuta ai distributori è pari al 55,23%.

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

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'investimento

Il Valore di Riscatto, per un capitale assicurato nozionale di 100 euro, è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione www.axa-mps.it.

Il valore del tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP è determinato derivandolo dal prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di stato (MOT), prezzo pubblicato sul sito internet della borsa italiana: www.borsaitaliana.it (sezione Quotazioni > Obbligazioni > BTP). Il tasso interno di rendimento lordo può essere reperito giornalmente su almeno un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24ORE" e "MF"); tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la determinazione del Valore di Riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati sul sito suddetto.

Il valore dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index è determinato dalla Società Proprietaria Stoxx Limited, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'Indice stesso, ed è pubblicato sul sito internet della stessa Società: www.stoxx.com.

I valori dell'Indice di Riferimento possono essere reperiti giornalmente su almeno un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24ORE"); tali valori non vincolano tuttavia in alcun modo la determinazione della prestazione a scadenza e del Valore di Riscatto del presente contratto, che saranno calcolati utilizzando i valori ufficiali di chiusura pubblicati sul sito della Società Proprietaria dell'Indice.

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: 15/09/2011

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 16/09/2011

*L'attività finanziaria sottostante **TB Growth 102 Scandinavian Performance** è offerta dal 16/09/2011 al 14/12/2011.*

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale
John Burton



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Condizioni di assicurazione

TB Growth 102 Scandinavian Performance 2018 Contratto di assicurazione sulla Vita di tipo Index linked

Le definizioni utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione, e non altrimenti definite, sono riportate nella Scheda Sintetica e nel Glossario del Prospetto d'offerta. Per ulteriori informazioni sul Contratto, si rimanda al Prospetto d'offerta.

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa di assicurazione

Gli obblighi dell'Impresa di assicurazione 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 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 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.

L'Impresa di assicurazione 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 e limiti d'età dell'Assicurato

Il contratto si ritiene concluso alle ore 24 del giorno di addebito del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta.

In ogni caso, il contratto si considera concluso nel momento in cui l'Impresa di assicurazione ha rilasciato all'Investitore-Contraente la polizza o ha altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso.

Al momento della sottoscrizione del presente contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni (inclusi).

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;
- 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 l'Impresa di assicurazione 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:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa di assicurazione, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di assicurazione 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 all'Impresa di assicurazione, 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 l'Impresa di assicurazione ne faccia annotazione sull'originale della polizza o su appendice. Nei casi di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto

to del creditore pignoratorio o del vincolatario. In conformità a quanto disposto dall'Art.2805 del Codice Civile l'Impresa di assicurazione può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 7 - Pagamenti dell'Impresa di assicurazione

Le domande di pagamento rivolte all'Impresa di assicurazione 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 l'Impresa di assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. In caso di liquidazione di importi periodici, l'Impresa di assicurazione provvederà a corrispondere automaticamente la prestazione dovuta entro 30 giorni dalle date di pagamento indicate all'art.13 delle presenti Condizioni di Assicurazione. 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, dandone comunicazione all'Impresa di assicurazione 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.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decor-

re 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, l'Impresa di assicurazione 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 prevede una durata di 6 anni, 1 mese e 15 giorni, pari al periodo intercorrente tra la Data di Decorrenza (15 dicembre 2011) e la Data di Scadenza (1 febbraio 2018).

Le prestazioni previste nel Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell'Investitore-Contraente, di un premio unico, che deve essere corrisposto in unica soluzione, alla data di Decorrenza del contratto. L'ammontare minimo del premio è pari ad 2.500,00 euro, che può essere versato mediante addebito in conto corrente, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di Assicurazione.

Art. 12 – Costi

Il Contratto prevede, a fronte dei servizi prestati dall'Impresa di assicurazione, costi di caricamento impliciti pari al 7,381% del Premio Versato. Si precisa che le prestazioni dovute dall'Impresa di assicurazione ai sensi del Contratto sono in ogni caso calcolate con riferimento al Premio Versato.

Il Contratto prevede costi delle coperture assicurative pari allo 0,674% del Premio Versato. Detti costi vengono applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la prestazione della copertura assicurativa caso morte.

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

Art. 13 – Prestazione in caso di vita

L'investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale a scadenza, e al momento del riscatto, all'andamento dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index (cd. Indice di Riferimento).

In caso di vita dell'Assicurato il contratto prevede alla **prima ricorrenza annuale** (17/12/2012) il pagamento di un Importo Predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

Alla **seconda ricorrenza annuale di polizza** (16/12/2013) il pagamento di un Importo Predeterminato pari al 4,60% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

Alla data di **scadenza**, in caso di vita dell'Assicurato, è previsto il rimborso del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, maggiorato di un importo aleatorio pari al 70% della performance finale, se positiva, dell'Indice di Riferimento, calcolata come specificato di seguito. Nel caso in cui tale performance dell'Indice di Riferimento sia negativa, verrà rimborsato esclusivamente il Premio Versato.

La performance finale dell'Indice di Riferimento è calcolata come la media aritmetica delle performance dell'Indice alle 12 rilevazioni ufficiali previste. Ad ogni rilevazione prevista la performance dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di rilevazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità;

Le date di rilevazione ufficiali sono semestrali e fissate il giorno 18 del mese di luglio e il giorno 18 del mese di gennaio, a partire dal 18 luglio 2012 (incluso) fino al 18 gennaio 2018 (incluso).

Il Contratto prevede la garanzia da parte dell'Impresa di assicurazione della corresponsione degli Importi Periodici Predeterminati previsti alla prima e alla seconda ricorrenza annuale e, a scadenza, del Premio Versato maggiorato di un importo aleatorio legato alla performance dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index .

Il Contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte dell'Impresa di assicurazione di corresponsione del Valore di Riscatto in caso di esercizio del diritto di riscatto da parte dell'Investitore-Contraente e di corresponsione del capitale caso morte, in caso di premorienza dell'Assicurato, come descritto al successivo Art. 14.

Art. 14 - Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari di un capitale pari al:

- 101% del Valore di Riscatto per Assicurati aventi, alla data del decesso, età inferiore o uguale a 75 anni;
- 100,1% del Valore di Riscatto per Assicurati aventi, alla data del decesso, età superiore a 75 anni.

Il Valore di Riscatto nella fattispecie relativa al caso morte, sarà determinato con riferimento alla data in cui la richiesta di liquidazione, completa di tutti i suoi elementi ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni di Assicura-

zione, sia pervenuta all'Impresa di assicurazione. 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 a eventuali riscatti parziali, e il capitale caso morte come sopra determinato. Tale importo non potrà essere in ogni caso superiore al 10% del Premio Versato.

Art. 15 – Riscatto

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita. L'ammontare rimborsato al momento del riscatto (c.d. Valore di Riscatto) sarà determinato dalla somma dei seguenti importi:

- a) il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- b) il primo Importo Predeterminato, se non ancora liquidato, scontato finanziariamente per la durata residua alla data di pagamento dell'Importo Predeterminato applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- c) il secondo Importo Predeterminato, se non ancora liquidato, scontato finanziariamente per la durata residua alla data di pagamento dell'Importo Predeterminato applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% 01 Febbraio 2018 (ISIN: IT0004273493), aumentato di uno spread pari a 0,50%, relativo alla Data di Valorizzazione;
- d) Il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per un rendimento pari al 70% della performance media dell'Indice di Riferimento alla Data di Valorizzazione, se positiva. Nel caso in cui la performance sia negativa, il rendimento di cui al presente punto (d) sarà nullo.

La performance media dell'Indice di Riferimento alla data di riscatto è calcolata come la media aritmetica di tutte le:

- *Performance registrate* a ciascuna data di rilevazione ufficiale precedente alla data di riscatto;
- *Performance non registrate* relative a ciascuna data di rilevazione ufficiale successiva alla data di riscatto. Le performance non registrate sono tutte uguali e poste pari al valore di seguito calcolato.

Le date di rilevazione ufficiali sono semestrali e fissate il giorno 18 del mese di luglio e il giorno 18 del mese di gennaio, a partire dal 18 luglio 2012 (incluso) fino al 18 gennaio 2018 (incluso).

Ciascuna **performance registrata** è calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di rilevazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità.

Ciascuna **performance non registrata** è calcolata come il rapporto fra il 90% del Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index alla data di Valorizzazione e il Valore Ufficiale di Chiusura dello stesso Indice alla data di rilevazione iniziale (15/12/2011), diminuito di un'unità.

Data di Valorizzazione: indica il secondo giorno lavorativo, in base al calendario irlandese, (normalmente inteso come il martedì) della settimana successiva alla data in cui la richiesta di riscatto, completa di tutti i suoi elementi ai sensi dell'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, perviene all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, qualora il secondo giorno della settimana di riferimento risultasse un giorno festivo in Italia e/o Irlanda, la Data di Valorizzazione potrebbe essere spostata ad almeno il secondo giorno lavorativo della settimana di riferimento in entrambi i Paesi sopra menzionati.

Nel caso in cui si verifichi una sospensione e/o una sostanziale limitazione delle contrattazioni borsistiche che abbiano come effetto una turbativa sul valore di anche uno solo degli Indici componenti il Paniere di Riferimento e/o del BTP, ovvero anche uno solo di tali valori 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 tale turbativa si protragga per un periodo temporale superiore a cinque giorni lavorativi consecutivi l'Impresa di assicurazione tenterà di calcolare detto valore in buona fede e secondo le condizioni di mercato disponibili.

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 durante la vita del Contratto, il meccanismo di calcolo del Valore di Riscatto, i tassi di sconto utilizzati e lo spread dello 0,50% applicato possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Premio Versato.

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

Art. 16 - Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti

16.1 Pubblicazione del valore dell'Indice, del tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP e del Valore di Quota

Il Valore di Riscatto, per un capitale assicurato nozionale di 100 euro, è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione www.axa-mps.it.

Il valore del tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP è determinato derivandolo dal prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di stato (MOT), prezzo pubblicato sul sito internet della borsa italiana: www.borsaitaliana.it (sezione Quotazioni > Obbligazioni > BTP). Il tasso interno di rendimento lordo può essere reperito giornalmente su almeno un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24ORE" e "MF"); tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la determinazione del Valore di Riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati sul sito suddetto.

Il valore dell'Indice Stoxx Nordic 30 Index è determinato dalla Società Proprietaria dell'Indice Stoxx Limited, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'Indice stesso, ed è pubblicato sul sito internet della stessa Società: www.stoxx.com.

I valori dell'Indice di Riferimento possono essere reperiti giornalmente su almeno un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24ORE"); tali valori non vincolano tuttavia in alcun modo la determinazione della prestazione a scadenza e del Valore di Riscatto del presente contratto, che saranno calcolati utilizzando i valori ufficiali di chiusura pubblicati sul sito della Società Proprietaria dell'Indice.

16.2 Informativa in corso di Contratto

L'Impresa di assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e il profilo di rischio.

L'Impresa di assicurazione si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del Valore di Riscatto superiore al 30% del Premio Versato e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

16.3 Obblighi di rendicontazione

L'Impresa di assicurazione si impegna a trasmettere,

entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) dettaglio del Premio Versato nell'anno di riferimento;
- b) il valore dell'Indice alle date di rilevazione contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni;
- c) il dettaglio dell'importo predeterminato pagato agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- d) il Valore di Riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet dell'Impresa di assicurazione, www.axa-mps.it per eventuali consultazioni.

L'Impresa di assicurazione, si impegna inoltre a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi ed il profilo di rischio.

Art. 17 - Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.

L'Investitore-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 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, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

Art. 18 - 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 l'Investitore-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 dell'Investitore-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 l'Investitore-Contraente presta il

proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

Art. 19 - Violazione delle dichiarazioni e garanzie 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 e garanzie dell'Investitore-Contraente che precedono, l'Impresa di assicurazione, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, abbia il diritto di (i) risolvere immediatamente la polizza assicurativa, il contratto assicurativo o il prodotto assicurativo, (ii) a prescindere dall'effettiva data di risoluzione intercorsa ai sensi del punto (i) che precede, addebitare il massimo delle penali da riscatto previste dalla polizza assicurativa, dal contratto assicurativo o dal prodotto assicurativo come se tale polizza, contratto o prodotto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione, (iii) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione dell'Impresa di assicurazione, concernenti l'Investitore-Contraente e/o la polizza assicurativa, il contratto assicurativo o il prodotto assicurativo in oggetto; e (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 della polizza assicurativa, del contratto assicurativo o del prodotto 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.

Art. 20 - Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Ufficio Reclami

AXA MPS Financial Limited

George's Quay Plaza, 1 George's Quay

Dublin 2 – Irlanda

Fax 00353 16439142

Numero verde 800 - 132341

email: reclami@axa-mpsfinancial.ie

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corre-

Condizioni di Assicurazione

dando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza

esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Irish Financial Regulator - Consumer Protection Codes Department, PO Box 9138, College Green - Dublin 2 (Ireland).

Dublino, settembre 2011

AXA MPS Financial Limited