



86

## T.B. GROWTH EQUITY RECOVERY 2015

Offerta pubblica di sottoscrizione di  
**TB Growth 86 Equity Recovery 2015**  
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 20/04/2009 ed è valida dal 23/04/2009 al 29/06/2009.

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.



La presente Scheda Sintetica è stata depositata in CONSOB il 20 aprile 2009 ed è valida a partire dal 23 aprile 2009

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED TB GROWTH 86 EQUITY RECOVERY 2015**

# **SCHEDA SINTETICA**

Scheda sintetica relativa a TB Growth 86 Equity Recovery 2015, 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 ricorrenza annuale il pagamento di un importo pari al 4.00% del premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali;

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale sarà liquidato (come illustrato alla Parte I, Sezione B.2) Par. 8 del Prospetto informativo:

- un importo pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore unitario di rimborso del titolo obbligazionario (pari al 100% del valore nominale) come indicato alla Parte I, Sezione B.2) Par. 8;
- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali indicati in Tabella 1 alla Parte I, Sezione B.1) par.6. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

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



T.B. GROWTH

caso di decesso dell'assicurato:

- la liquidazione di un importo pari al prodotto tra il premio versato 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.

**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	93,830
A1.Componente obbligazionaria		84,780
A2.Componente derivativa		9,050
B. Costi di caricamento		5,510
<b>C. Capitale nominale</b>	C = A+B	99,340
D. Costi delle coperture assicurative		0,660
E. Spese di emissione		0,000
<b>F. Premio versato</b>	F = C+D+E	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 Spa 29 Giugno 2009 - 2015”, emesso da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A;
- una componente derivativa costituita dall'opzione call spread, OTC Option “Equity Recovery 29 Giugno 2009-2015”, acquistata dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., collegata a un parametro di riferimento costituito da un paniere di 3 indici azionari internazionali.

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 01/04/2009, è pari a 93,830, a fronte di un valore nominale di 100.

L'investimento in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale liquiderà (come illustrato alla Parte I, Sezione B.2) Par. 8 del Prospetto informativo:

- un importo pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore unitario di rimborso del titolo obbligazionario (pari al 100% del valore nominale) come indicato alla Parte I, Sezione B.2) Par. 8 del Prospetto Informativo:
- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito dai 3 titoli azionari internazionali indicati in Tabella 1 alla Parte I, Sezione B.1) par.6. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

Nel corso della durata contrattuale è inoltre prevista la corresponsione di un importo certo e di ammontare predeterminato alla prima ricorrenza annuale.

Nella tabella seguente si riporta la probabilità di ottenere a scadenza un rendimento lordo atteso del capitale investito in linea o superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del contratto:

Scenario di rendimento del capitale investito	Probabilità dell'evento
Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo, ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	55,80%
Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del contratto	20,20%
Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del contratto	24,00%

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.

---

## **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 al netto di eventuali riscatti parziali. Inoltre, il contratto prevede la liquidazione di importi periodici alla prima e all'ultima ricorrenza annuale dello stesso. In particolare:  
– alla prima ricorrenza annuale è prevista la liquidazione di un importo pari al 4,00% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale sarà liquidato come illustrato alla Parte I, Sezione B.2) Par. 8 del Prospetto informativo:

- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali indicati in Tabella 1 alla Parte I, Sezione B.1) par.6. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

**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 al netto di eventuali riscatti parziali 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 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.

**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 5,510% 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



T.B. GROWTH

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.**

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 20 aprile 2009 ed è valida a partire dal 23 aprile 2009.

## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE**

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

---

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

---

AXA MPS Financial Limited (Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento emesso in data 14/05/1999 e appartiene al Gruppo Assicurativo AXA.

La Società opera in Italia esclusivamente in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'art. 70 del D. Lgs. 17/03/95, n.174 ed è soggetta al controllo dell'Irish Financial Regulator.

Per ulteriori informazioni sulla Società e/o sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III sez. A, par. 1, del Prospetto Informativo.

---

#### **2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

---

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'investitore-contraente;
- b) rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio legato alla solvibilità dell'emittente ricade sull'investitore-contraente;
- c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali.  
Si precisa, altresì, che la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato qualora la frequenza ed i volumi scambiati non raggiungessero valori significativi. In questi casi l'Agente per il calcolo provvederà alla determinazione del valore di quotazione.
- d) rischio connesso alla valuta di denominazione: per gli investimenti aventi ad oggetto parametri di riferimento denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati i singoli componenti del parametro stesso, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del parametro di riferimento e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti gli investimenti;



e) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione dei prezzi di mercato dei parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;

f) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.

---

### 3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

---

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 8, del Prospetto Informativo.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO *INDEX LINKED***

---

### 4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

---

#### **4.1. Caratteristiche del contratto**

Il presente contratto è rivolto ad una clientela caratterizzata da 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 ricorrenza annuale, il pagamento di un importo pari al 4.00% del premio versato;
- alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un importo variabile al netto della parte di premio riferita a 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 di 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 determinato fosse inferiore al premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, verrà riconosciuto un ulteriore importo pari alla differenza tra i due valori, con un limite pari al 10% del valore del premio stesso.

#### **4.2. Durata del contratto**

La durata del presente contratto è fissata in 6 anni.

#### **4.3. Orizzonte temporale minimo di investimento**

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 6 anni.



T.B. GROWTH

#### 4.4. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 2.500,00 euro. Di seguito si riporta la scomposizione del premio versato:

Componenti del premio	Valore %	
A. Capitale investito, di cui:	A = A1+A2	93,830
A1.Componente obbligazionaria		84,780
A2.Componente derivativa		9,050
B. Costi di caricamento		5,510
<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C = A+B</b>	<b>99,340</b>
D. Costi delle coperture assicurative		0,660
E. Spese di emissione		0,000
<b>F. Premio versato</b>	<b>F= C+D+E</b>	<b>100,000</b>

La Società preleva dal premio versato i costi relativi alle coperture assicurative e i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

#### B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi e della componente per coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato, composto da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa (opzione), la quale è collegata all'andamento del parametro di riferimento, costituito da un paniere di 3 indici azionari internazionali. Il portafoglio finanziario strutturato presenta, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore del capitale rimborsabile (alla scadenza, in caso di riscatto, in caso di decesso dell'assicurato o, per quanto riguarda gli importi periodici, alle ricorrenze annuali) all'andamento del parametro di riferimento.

Per la descrizione delle componenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia, per la componente obbligazionaria al successivo par. 5 e per la componente derivativa al successivo par. 6.

**La Società non offre nel corso di tutta la durata contrattuale alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale investito né di corresponsione di un rendimento minimo. Pertanto, l'investitore-contrattante assume il rischio di credito connesso all'insolvenza dell'ente emittente lo strumento finanziario strutturato e il rischio di mercato connesso alla variabilità del rendimento a scadenza del capitale investito, nonché del rischio di liquidità dello stesso. Esiste, quindi, la possibilità di ricevere a scadenza un capitale inferiore ai premi versati.**

---

#### 5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

---

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente obbligazionaria:

- Denominazione: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 29 giugno 2009-2015 - codice ISIN: XS0423299246
- Emittente: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. – Gruppo Bancario MPS, Sede Sociale: Piazza Salimbeni n. 3, Siena
- Valuta di denominazione: euro
- Durata: 6 anni – data di decorrenza 29/06/2009– data di scadenza 29/06/2015
- Valore di emissione: 84,780% del valore nominale del portafoglio strutturato;
- Valore di rimborso: 100% del valore nominale del portafoglio strutturato;
- Rating Emittente: Standard & Poor's "A"; Moody's "Aa3";

- h) La componente obbligazionaria viene quotata presso la Borsa Valori del Lussemburgo. Data la frequenza e i volumi scambiati la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato. Qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A. (Viale Mazzini 23, Siena - Italia) procederà alla determinazione del valore.
- i) Il tasso annuo di rendimento nominale della componente obbligazionaria è pari al 4.00% nella prima ricorrenza annuale mentre è pari allo 0% nelle ultime cinque ricorrenze annuali. Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della componente obbligazionaria è pari al 3,5918%.

## 6. LA COMPONENTE DERIVATIVA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente derivativa:

- a) La componente derivativa denominata OTC Option "Equity Recovery 29 Giugno 2009-2015", consiste in una opzione OTC spread su un paniere di 3 indici azionari internazionali;
- b) Di seguito si riportano alcune informazioni sul paniere composto dai 3 indici azionari internazionali adottato per il calcolo del valore della componente derivativa:

Tabella 1

Indice azionario	Borsa	Nazione	Codice Bloomberg
S&P Global Infrastructure	Principali borse mondiali	-	SPGTINE Index
DJ Stoxx 600 Basic Resource	Principali borse europee	-	SXPP Index
DJ Stoxx 600 Health Care	Principali borse europee	-	SXDP Index

- c) La Società adotta come provider per le informazioni finanziarie relative ai 3 indici azionari internazionali la società Bloomberg. I valori riportati dai provider non impegnano in alcun modo l'Agente per il Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni previste dal contratto, i valori ufficiali pubblicati dallo sponsor del parametro di riferimento o dal mercato ufficiale di negoziazione dello stesso;
- d) Rating Controparti Opzioni:  
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.: (Standard & Poor's) A; (Moody's) Aa3; (Fitch) A+;
- e) La componente derivativa prevede la liquidazione, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale di un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali indicati in Tabella 1 alla Parte I, Sezione B.1) par.6. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.
- f) Nel caso in cui le date di rilevazione degli indici azionari, di cui alla Tabella 1, cadano in un giorno di borsa chiusa per uno o più indici azionari, la data di osservazione valida per quel o quegli indici sarà la prima data immediatamente successiva in cui la stessa borsa è aperta;
- g) Il valore della componente derivativa viene fissato, alla data della decorrenza del contratto, pari al 9,050% del valore nominale del portafoglio finanziario strutturato.



T.B. GROWTH

## B.2) INFORMAZIONI SULLA CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI E SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### 7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

Gli importi periodici pagabili alle ricorrenze annuali del contratto saranno determinati dall'Agente di Calcolo MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A con sede sociale in Viale Mazzini 23 - Siena (Italia), nel modo di seguito indicato.

**L'importo da liquidare alla prima ricorrenza annuale di polizza**, vivente l'Assicurato, sarà pari al 4,00% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

**L'importo da liquidare alla scadenza contrattuale**, vivente l'Assicurato, sarà:

- un importo pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore unitario di rimborso del titolo obbligazionario indicato al paragrafo 8 (pari al 100% del valore nominale);
- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali indicati in Tabella 1 alla Parte I, Sezione B.1) par.6. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

In sostanza, l'importo liquidabile a scadenza sarà pari a:

$$\text{Premio versato} \cdot \min \left[ 30\%; \max \left( 0.00\%; 55\% \cdot \left( \frac{\text{Valore Paniere Finale} - \text{Valore Paniere Iniziale}}{\text{Valore Paniere Iniziale}} \right) \right) \right]$$

dove:

**Valore Paniere Iniziale** è l'implicito valore del paniere, calcolato sul Prezzo Ufficiale di Chiusura su ciascun indice del paniere alla data del 29 giugno 2009 ed è posto pari a 1.

**Valore Paniere Finale** è l'implicito valore del paniere, calcolato sul Prezzo Ufficiale di Chiusura su ciascun indice del paniere alla data del 15 giugno 2015, ed è calcolato come segue:

$$\text{Valore Paniere Finale} = \sum_{i=1}^3 \frac{1}{3} \cdot \frac{\text{Index}_i^F}{\text{Index}_i^0}$$

dove

$\text{Index}_i^F$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'indice azionario  $i$  del paniere alla data di rilevazione finale fissata al 15 giugno 2015;

$\text{Index}_i^0$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'indice azionario  $i$  del paniere alla data di rilevazione iniziale fissata al 29 giugno 2009.

Qualora le date di rilevazione di cui sopra corrispondano ad un giorno di chiusura della della Borsa Valori di cui alla Tabella 1 sarà preso a riferimento per quell'indice il valore rilevato il primo giorno di borsa aperta successivo.

I valori dei predetti indici 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 indici, 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 degli indicisuddetti, 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.).

Il pagamento delle cedole fisse o aleatorie sarà corrisposto entro 30 giorni dalle rispettive ricorrenze annuali di polizza previste

---

## 8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

---

In caso di vita dell'assicurato alla data di scadenza, è previsto:

- il rimborso del premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, per il valore unitario di rimborso del portafoglio finanziario strutturato obbligazionario (pari al 100% del valore nominale).
- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

L'investitore-contraente assume il rischio di non ricevere a scadenza il Premio versato in caso di insolvenza dell'emittente il portafoglio finanziario strutturato.

La Società non fornisce alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale investito né di corresponsione di un rendimento minimo, pertanto l'investitore-contraente assume il rischio di perdite del capitale investito.

### 8.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi a scadenza dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra il rendimento atteso dell'investimento finanziario a scadenza, elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari del portafoglio finanziario strutturato e tenendo conto degli importi periodici previsti dal contratto:

Tab. 3. Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso a scadenza (salvo solvibilità dei titoli sottostanti la polizza)

SCENARI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo, ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	55,80%
Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	20,20%
Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	24,00%

A tale riguardo si riportano di seguito alcune esemplificazioni del suddetto valore atteso e del corrispondente valore del capitale a scadenza, facendo riferimento agli scenari sopra riportati.

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (Probabilità 55,80 %):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio strutturato a scadenza:	104,79%
E. Capitale a scadenza:	€ 10.479,28

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (Probabilità 20,20 %):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio strutturato a scadenza:	117,85%
E. Capitale a scadenza:	€ 11.784,90

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (Probabilità 24,00 %):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio strutturato a scadenza:	134,63%
E. Capitale a scadenza:	€ 13.463,28

**Attenzione: le simulazioni hanno l’esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell’investimento finanziario.**

---

## 9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

---

L’investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, di richiedere il rimborso del capitale. In tal caso, la prestazione è pari al premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore del portafoglio finanziario strutturato.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto sia effettuata nella seconda annualità di polizza sarà applicato un costo di riscatto pari al 2,00%, se la richiesta è effettuata nella terza annualità di polizza il costo di riscatto è pari all’1,50%, se la richiesta è effettuata nella quarta annualità di polizza il costo di riscatto è pari all’1,00%, come indicato al successivo par. 13.1.5.

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.

Per le richieste di riscatto totale e parziale pervenute fra il giorno 10 e il giorno 25 di ciascun mese il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato 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 del portafoglio finanziario strutturato sarà quello osservato il giorno 15 del mese successivo.

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia al par. 17.

### 9.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi dell'investimento finanziario nel caso di riscatto del capitale prima della scadenza del contratto

La seguente tabella illustra il rendimento atteso dell'investimento finanziario in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti del portafoglio finanziario strutturato:

Tab. 4. Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso in caso di riscatto al terzo anno (salvo solvibilità dei titoli sottostanti la polizza)

SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	45,60%
Il <u>rendimento atteso è positivo, ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	9,60%
Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	31,70%
Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto	13,10%

A tal riguardo, si riportano di seguito alcune esemplificazioni del suddetto valore atteso e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è negativo rispetto a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento” (Probabilità 45,60%):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio alla data di rimborso:	94,45%
E. Capitale alla data di rimborso:	€ 9.445,28

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento” (Probabilità 9,60%):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio alla data di rimborso:	100,62%
E. Capitale alla data di rimborso:	€ 10.062,26

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (Probabilità 31,70%):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio strutturato alla data di rimborso:	105,56%
E. Capitale alla data di rimborso:	€ 10.555,66

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (Probabilità 13,10%):

A. Capitale investito:	€ 9.383,00
B. Capitale nominale:	€ 9.934,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato:	94,453%
D. Valore del portafoglio strutturato alla data di rimborso:	112,15%
E. Capitale alla data di rimborso:	€ 11.214,94

**Attenzione: le simulazioni hanno l’esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell’investimento finanziario.**

---

## 10. OPZIONI CONTRATTUALI

---

Il contratto non prevede opzioni contrattuali.

### B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

---

#### 11. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L’INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

---

##### 11.1. Copertura assicurativa caso 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 premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore unitario corrente del portafoglio finanziario strutturato, 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 unitario corrente del portafoglio finanziario strutturato, per Assicurati aventi, alla data del decesso, età superiore a 75 anni.

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

Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al premio versato, al netto della parte di premio riferita a 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.



Esemplificazione del calcolo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato (ipotesi premio versato pari a 10.000, per un Assicurato avente alla data del decesso, età inferiore o uguale a 75 anni)

Esempio 1)

Premio versato	€ 10.000,00
Valore del portafoglio finanziario strutturato al momento del decesso	80%
Capitale liquidabile in caso di decesso	€ 9.080,00
Tale ultimo importo (€9.080,00) corrisponde alla somma di €8.080,00 (premio versato * 80% * 101%) e di €1.000 (pari al 10% del premio versato)	

Esempio 2)

Premio versato	€ 10.000,00
Valore del portafoglio finanziario strutturato al momento del decesso	95%
Capitale liquidabile in caso di decesso	€ 10.000,00
Tale ultimo importo (€10.000,00) corrisponde alla somma di €9.595,00 (premio versato * 95% * 101%) e di €405,00 (pari alla differenza tra premio versato e il valore di €9.595,00)	

Esempio 3)

Premio versato	€ 10.000,00
Valore del portafoglio finanziario strutturato al momento del decesso	110%
Capitale liquidabile in caso di decesso	€ 11.110,00
Tale ultimo importo (€11.110,00) corrisponde a (premio versato * 110% * 101%)	

\* \* \*

I termini di pagamento concessi alla Compagnia sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente (art. 2952 del codice civile), si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'investitore-contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia alle condizioni di contratto.

---

## 12. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

---

Non sono previste altre opzioni contrattuali.

# C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

---

## 13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

---

### 13.1. Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

#### 13.1.1. Spese fisse

Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

#### 13.1.2. Costi impliciti di caricamento

Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo pari al 5,510% del premio versato.

#### 13.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il contratto prevede costi per la copertura assicurativa pari allo 0,660% del premio versato.

#### 13.1.4. Costo delle garanzie previste dal contratto

Il Contratto non prevede garanzie.

#### 13.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il contratto prevede un costo di riscatto pari al 2,00% del capitale rimborsabile per richieste di riscatto pervenute durante la seconda annualità di polizza, un costo di riscatto pari all'1,50% del capitale rimborsabile per richieste di riscatto durante la terza annualità di polizza, un costo di riscatto pari all'1,00% del capitale rimborsabile per richieste di riscatto durante la quarta annualità di polizza.

---

### 13.2. ALTRI COSTI

---

Il contratto non prevede altri costi

\* \* \*

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Parte percepita in media dai collocatori
Spese di emissione	0,000%	0,000%
Costi impliciti di caricamento	5,510%	58,32%
Costo delle coperture assicurative	0,660%	0,000%
Costo delle garanzie	0,000%	0,000%
Costi di rimborso del capitale (in media)	1,500%	0,000%

---

### 14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

---

Il contratto non prevede la concessione di sconti.

---

### 15. REGIME FISCALE

---

#### **15.1. Detrazione fiscale dei premi**

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'investitore-contraente nella misura del 19%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se persona diversa dall'investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

### **15.2. Tassazione delle prestazioni assicurate**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni.

Per maggiori informazioni consultare la Parte III.

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO**

---

### **16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO**

---

#### **16.1. Modalità di sottoscrizione**

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

Il versamento del premio può essere effettuato per mezzo di addebito su c/c bancario, previa autorizzazione del titolare del conto corrente.

Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'investitore-contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

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 si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 5.

#### **16.2 Modalità di 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 alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

#### **16.3 Diritto di recesso dal contratto**

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.

---

## 17. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

---

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere all'Ufficio gestione portafoglio della Società, George's Quay Plaza, - 1, George's Quay – Dublin 2 – Ireland, Telefono 800-322610 fax 00353 1 6439110 e-mail [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)

**Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.**

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia all'art. 16 delle condizioni contrattuali.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 6.

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

---

### 18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

---

Al contratto si applica la legge italiana.

---

### 19. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

---

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

---

### 20. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

---

Il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato e il rating dell'emittente sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

La Società si impegna a comunicare tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare un estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nell'anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (pagamenti periodici, eventuali riscatti parziali);
- indicazione del valore degli indici o dei titoli di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni nonché indicazione del relativo valore corrente totale degli attivi destinati a copertura al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

La Società si impegna a dare comunicazione scritta all'investitore-contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del valore dei titoli o dei valori di riferimento che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire al contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano al contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie) dove si possono acquisire su supporto duraturo.

---

## 21. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE

---

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

AXA MPS Financial Limited  
George's Quay Plaza, 1 George's Quay – Dublin 2 - Ireland.  
Numero Verde: 800-322610  
Fax: 00353-1-6439110  
e-mail: [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@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 dalla Società.

### **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 dalla Società.

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.

\* \* \*



T.B. GROWTH

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

**La Società AXA MPS Financial Limited con sede legale in George's Quay Plaza, 1 George's Quay – Dublin 2 - Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.**

Il Rappresentante Legale  
John Burton

A handwritten signature in black ink, appearing to read "John Burton".



T.B. GROWTH

Il presente Glossario è stato depositato in CONSOB il 20 aprile 2009 ed è valida a partire dal 23 aprile 2009.

## GLOSSARIO

### **Agente di calcolo**

La società che determina, in conformità al regolamento del portafoglio finanziario strutturato, il valore di rimborso dell'obbligazione. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

### **Capitale investito**

Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto del portafoglio finanziario strutturato che costituisce l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Componente obbligazionaria**

In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

### **Componente derivativa**

In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati.

### **Composizione del parametro di riferimento**

Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la società invia all'investitore-contraente qualora in corso di contratto il valore del portafoglio finanziario strutturato si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al capitale investito.

### **Data di decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione del portafoglio finanziario strutturato.

### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

### **Importo periodico**

Prestazione corrisposta a determinate ricorrenze periodiche prestabilite, definita nel contratto in base al valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali alle suddette ricorrenze.

### **Intervallo di offerta**

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

### **Mercato finanziario**

La borsa valori o il mercato finanziario dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Parametro di riferimento**

L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### Portafoglio finanziario strutturato

Strumento finanziario costituito da una o più componenti obbligazionarie ed una o più componenti derivative.

### Premio

Importo che il contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in premio investito, a sua volta scomposto in componente obbligazionaria e derivativa, in premio per le coperture assicurative e in componenti di costo.

### Prezzo di emissione

Valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto alla data di decorrenza.

### Rating

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali.

		Fitch Ratings	Standard&Poor's
		Investment grade	
AAA		rischio di credito estremamente basso	capacità di rimborso del debito molto alta
AAA	AA+	rischio di credito molto basso: capacità di rimborso solida	capacità di rimborso del debito molto alta, di poco inferiore a AA
	AA		
	AA-		
A	A+	aspettativa bassa di rischio di credito; adeguata capacità di rimborso	elevata capacità di rimborso del debito ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria
	A		
	A-		
BBB	BB+	capacità di rimborso adeguata ma soggetta a cambiamenti collegati al ciclo economico	adeguata capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli
	BB		
	BB-		
		Speculative grade	
BB	BB+	possibilità di rischio di credito soprattutto se la situazione economica non è sfavorevole	nel breve periodo non esiste pericolo di capacità di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario
	BB		
	BB-		
B	B+	significativo rischio di credito pur essendo un lieve margine di garanzia	condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso
	B		
	B-		
CCC, CC e C		forte possibilità di insolvenza	CC indica un alto grado di speculazione; C riservato ai titoli per cui non sono stati pagati interessi
DDD, DD e D		titoli altamente speculativi	D per i titoli in stato di insolvenza (S&P)

I segni + e - possono essere aggiunti ai rating compresi tra AA e B, per indicare la posizione relativa del titolo all'interno della classe di rating.

		Moody's
		Investment grade
Aaa		bassissimo grado di rischio dell'investimento
Aaa	Aa1	bassissimo grado di rischio dell'investimento ma con garanzie per il pagamento degli interessi inferiore a quella della classe superiore
	Aa2	
	Aa3	
A	A1	adeguati elementi di garanzia per il pagamento degli interessi e del capitale alla scadenza, che però, possono deteriorarsi nel futuro
	A2	
	A3	
Baa	Baa1	adeguate possibilità di pagamento degli interessi del rimborso del capitale, tuttavia influenzabile da fattori esogeni
	Baa2	
	Baa3	
		Speculative grade
Ba	Ba1	copertura degli interessi e del capitale insoddisfazione, titoli con caratteristiche leggermente speculative
	Ba2	
	Ba3	
B	B1	investimento non sicuro; poche garanzie di pagamento quota interesse e quota capitale
	B2	
	B3	
Caa	Caa1	possibili condizioni di insolvenza
	Caa2	
	Caa3	
Ca e C		scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso della quota capitale

Ai rating compresi tra Aa e Caa è aggiunto un numero (1, 2 e 3) per indicare il posizionamento, rispettivamente, superiore, mediano e inferiore rispetto alla categoria di appartenenza

### Solvibilità dell'emittente

Capacità di poter far fronte agli impegni dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali.

### Strumento derivato

Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

### Volatilità

Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



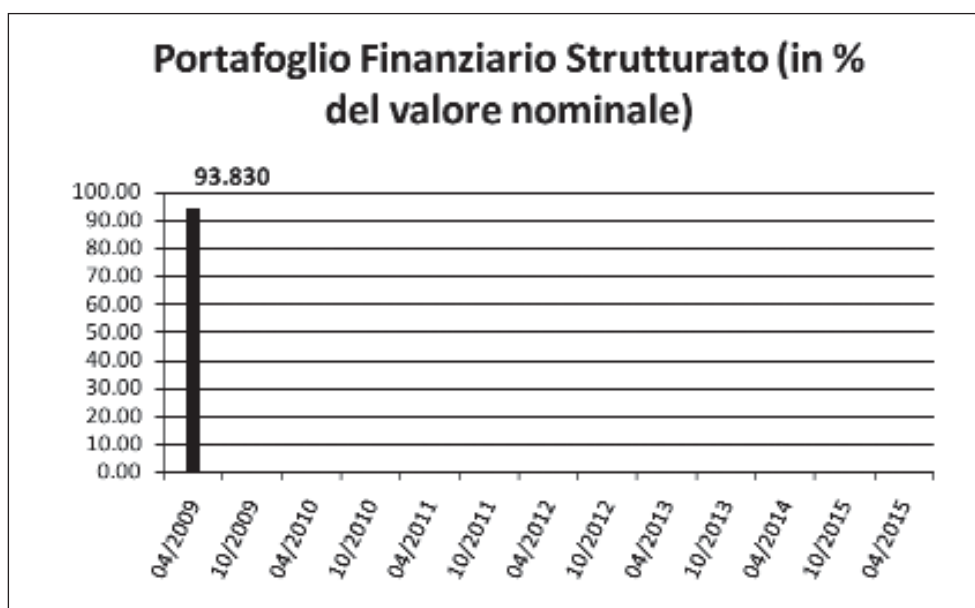
T.B. GROWTH

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 20 aprile 2009 ed è valida a partire dal 23 aprile 2009.

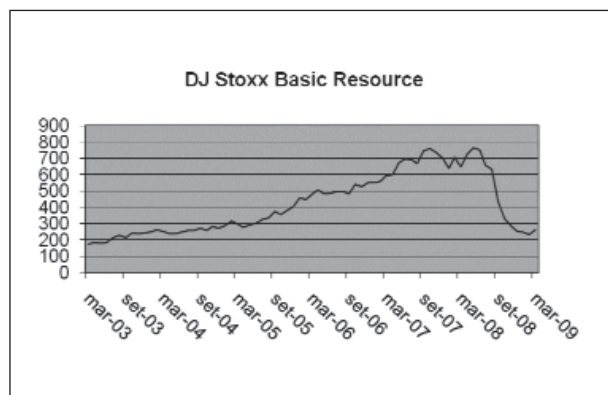
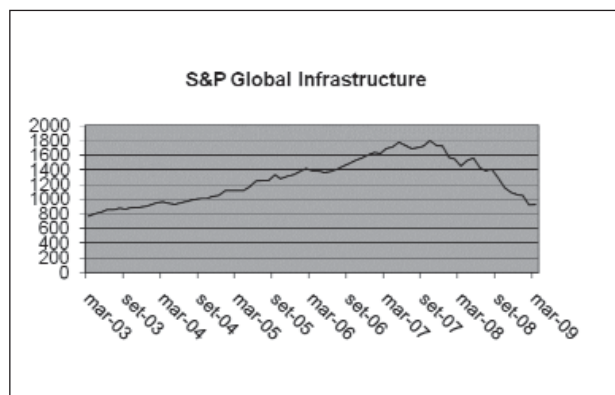
## PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

### DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

Si riporta di seguito il grafico a barre che illustra il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato in percentuale rispetto al valore nominale alla data di decorrenza del Contratto.

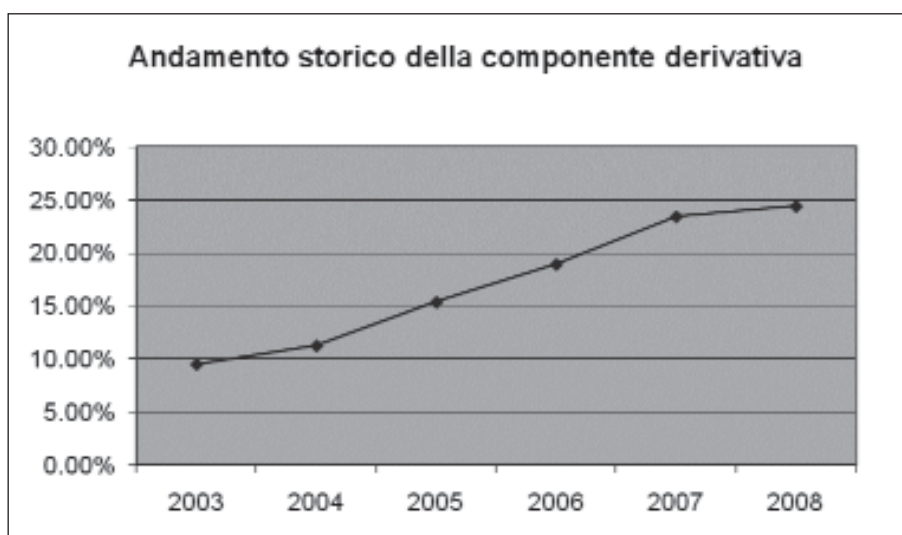
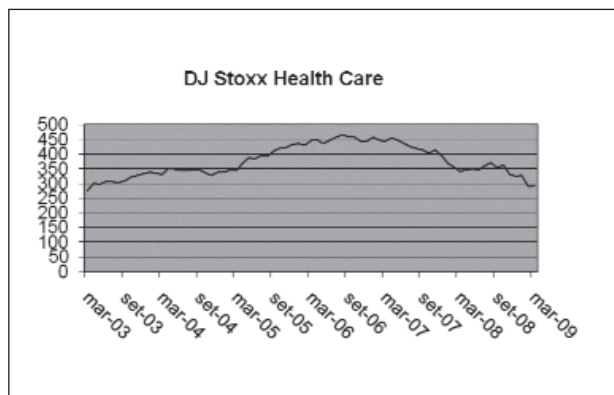


Allo scopo di informare il Contraente Assicurato circa l'andamento passato del paniere di riferimento, è riportata di seguito la rappresentazione grafica delle rilevazioni del paniere stesso negli ultimi sei anni.





T.B. GROWTH



L'andamento passato della componente derivativa non è indicativo di quello futuro.

Il DJ STOXX Basic Resource® e il DJ STOXX Health Care® (o altri indici di riferimento) e i suoi marchi costituiscono proprietà intellettuale della Stoxx Limited, Zurigo, Svizzera e/o della Dow Jones & Company, Inc., società del Delaware, New York, Stati Uniti d'America, (i "Licenzianti"), la quale è utilizzata in forza di una licenza. I titoli (o gli strumenti finanziari, o le opzioni o altro termine tecnico) basati sull'Indice non sono in alcun modo sponsorizzati, approvati, venduti o promossi dai Licenzianti e nessuno dei Licenzianti avrà alcuna responsabilità riguardo agli stessi.



T.B. GROWTH

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA È STATO DEPOSITATO IN CONSOB IL 20 APRILE 2009 ED È VALIDO A PARTIRE DAL 20 APRILE 2009.



T.B. GROWTH



PAGINA 1 DI 2

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

IL SOTTOSCRITTO, NEL SEGUITO INDICATO COME "CONTRAENTE", PROPONE AD AXA MPS FINANCIAL LIMITED, CON SEDE A DUBLINO (IRLANDA), LA STIPULA DI UNA POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DENOMINATA [NOME PRODOTTO] A PREMIO UNICO, SULLA BASE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DI CUI AL [CODICE MODELLO], CHE DICHIARO DI AVER RICEVUTO E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE. A TAL FINE COMUNICO I SEGUENTI ELEMENTI NECESSARI PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

CONTRAENTE: XXXX XXXX M XXXXXXXXX

VIA XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXX

CARTA D'IDENTITA' XXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -- ALTRI

ASSICURANDO: XXXXXXXX XXXXXXXXXX M XXXXXXXXXXXXX BENEFICIARI:

PREMIO - DECORRENZA - INVESTIMENTO:

PREMIO UNICO EURO XXXX, PER LIRE XXXX, DECORRENZA XX/XX/XXXX

IN XXXXXXXX IL XXXXXXXXXX L'ASSICURATO .....

IL CONTRAENTE .....

IN RELAZIONE AL PAGAMENTO DEL PREMIO, IL SOTTOSCRITTO AUTORIZZA LA BANCA .....

AD ADEBITARE IL PREMIO DI EURO XXXX SU C/C XXXX, ABI XXXXXXXX, CAB XXXXXXXX

INT. A: XXXXXXXX

"SI DA' MANDATO ALLA BANCA ....., CHE QUI SOTTOSCRIVE PER ACCETTAZIONE, DI INCASSARE I PAGAMENTI DOVUTI DA AXA MPS FINANCIAL LIMITED".

LA FILIALE ..... IL CONTRAENTE .....

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)

Al Contraente di polizza che non risiede 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 attualmente 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 con una crocetta.

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. 30/6/2008 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 \_\_\_\_\_ I 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 \_\_\_\_\_ I Contraente \_\_\_\_\_
li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND
TEL: +00353-1-643 9110 FAX: +00353-1-643 9110

COPIA PER AXA MPS FINANCIAL LIMITED
MOD. ML 2500 - 04/2009



T.B. GROWTH

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA È STATO DEPOSITATO IN CONSOB IL 20 APRILE 2009 ED È VALIDO A PARTIRE DAL 20 APRILE 2009.



T.B. GROWTH



PAGINA 1 DI 2

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

IL SOTTOSCRITTO, NEL SEGUITO INDICATO COME "CONTRAENTE", PROPONE AD AXA MPS FINANCIAL LIMITED, CON SEDE A DUBLINO (IRLANDA), LA STIPULA DI UNA POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DENOMINATA [NOME PRODOTTO] A PREMIO UNICO, SULLA BASE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DI CUI AL [CODICE MODELLO], CHE DICHIARO DI AVER RICEVUTO E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE. A TAL FINE COMUNICO I SEGUENTI ELEMENTI NECESSARI PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

CONTRAENTE: XXXX XXXX M XXXXXXXXX

VIA XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXX

CARTA D'IDENTITA' XXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -- ALTRI

ASSICURANDO: XXXXXXXX XXXXXXXXXX M XXXXXXXXXXXXX BENEFICIARI:

PREMIO - DECORRENZA - INVESTIMENTO:

PREMIO UNICO EURO XXXX, PER LIRE XXXX, DECORRENZA XX/XX/XXXX

IN XXXXXXXX IL XXXXXXXXXX L'ASSICURATO .....

IL CONTRAENTE .....

IN RELAZIONE AL PAGAMENTO DEL PREMIO, IL SOTTOSCRITTO AUTORIZZA LA BANCA .....

AD ADEBITARE IL PREMIO DI EURO XXXX SU C/C XXXX, ABI XXXXXXXX, CAB XXXXXXXX

INT. A: XXXXXXXX

"SI DA' MANDATO ALLA BANCA ....., CHE QUI SOTTOSCRIVE PER ACCETTAZIONE, DI INCASSARE I PAGAMENTI DOVUTI DA AXA MPS FINANCIAL LIMITED".

LA FILIALE ..... IL CONTRAENTE .....

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)

Al Contraente di polizza che non risiede 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 attualmente 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 conosci.

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. 30/6/2008 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 \_\_\_\_\_ I 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 \_\_\_\_\_ I Contraente \_\_\_\_\_
li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND
TEL: +00353-1-643 9110 FAX: +00353-1-643 9110

MOD. M. 2500 - 04/2009 COPIA PER IL CLIENTE



T.B. GROWTH

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA È STATO DEPOSITATO IN CONSOB IL 20 APRILE 2009 ED È VALIDO A PARTIRE DAL 20 APRILE 2009.



T.B. GROWTH



PAGINA 1 DI 2

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

IL SOTTOSCRITTO, NEL SEGUITO INDICATO COME "CONTRAENTE", PROPONE AD AXA MPS FINANCIAL LIMITED, CON SEDE A DUBLINO (IRLANDA), LA STIPULA DI UNA POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DENOMINATA [NOME PRODOTTO] A PREMIO UNICO, SULLA BASE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DI CUI AL [CODICE MODELLO], CHE DICHIARO DI AVER RICEVUTO E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE. A TAL FINE COMUNICO I SEGUENTI ELEMENTI NECESSARI PER LA STIPULA DEL CONTRATTO

CONTRAENTE: XXXX XXXX M XXXXXXXXX

VIA XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXX

CARTA D'IDENTITA' XXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -- ALTRI

ASSICURANDO: XXXXXXXX XXXXXXXXXX M XXXXXXXXXXXXX BENEFICIARI:

PREMIO - DECORRENZA - INVESTIMENTO:

PREMIO UNICO EURO XXXX, PER LIRE XXXX, DECORRENZA XX/XX/XXXX

IN XXXXXXXX IL XXXXXXXXXX L'ASSICURATO .....

IL CONTRAENTE .....

IN RELAZIONE AL PAGAMENTO DEL PREMIO, IL SOTTOSCRITTO AUTORIZZA LA BANCA .....

AD ADEBITARE IL PREMIO DI EURO XXXX SU C/C XXXX, ABI XXXXXXXX, CAB XXXXXXXX

INT. A: XXXXXXXX

"SI DA' MANDATO ALLA BANCA ....., CHE QUI SOTTOSCRIVE PER ACCETTAZIONE, DI INCASSARE I PAGAMENTI DOVUTI DA AXA MPS FINANCIAL LIMITED".

LA FILIALE ..... IL CONTRAENTE .....

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)

Al Contraente di polizza che non risiede 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 attualmente 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 con una crocetta.

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. 30/6/2008 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 \_\_\_\_\_ I 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 \_\_\_\_\_ I Contraente \_\_\_\_\_
li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND
TEL: +00353-1-643 9110 FAX: +00353-1-643 9110

COPIA PER LA FILIALE
MOD. ML 2500 - 04/2009



T.B. GROWTH



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

PAGINA 2 DI 2

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 ed delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

FAC-SIMILE

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND  
TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110

COPIA PER AXA MPS FINANCIAL LIMITED  
MCC. ML. 2500 - 04/2009



T.B. GROWTH



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

PAGINA 2 DI 2

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.

FAC-SIMILE

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND  
TEL: +0353-1-643 9110 FAX: +0353-1-643 9110

MCC. M. 2500 - 04/2009 CORIA PER IL CLIENTE





T.B. GROWTH



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

PAGINA 2 DI 2

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 ed delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

FAC-SIMILE

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND  
TEL: +0353-1-643 9110 FAX: +0353-1-643 9110

COPIA PER L'APRI/UE  
MCC. ML. 2500 - 04/2009



T.B. GROWTH

#### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.L.GS. 30/06/2003 N. 136 ("CODICE")

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati 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 sopraindicate 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.

Predichiamo 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).

Predichiamo 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 nell'apposita 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 nel 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 i 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 St. 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 e 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 consorzi 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) Gli "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 informativi ed 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 (indicate negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti (v. tuttavia anche nota 10);

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

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

- Isvap, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAF, 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 perfino in autonomia come d'inti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).

11) Tali diritti sono previsti ed 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, dell'avvicinamento diretto 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 290 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 in fine 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 23 del Decreto di Consolidamento Fiscale 1997.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



T.B. GROWTH

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED TB GROWTH 86 EQUITY RECOVERY 2015**

# **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;
- 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;



T.B. GROWTH

– 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. In caso di liquidazione di cedole, la Società provvederà a corrispondere automaticamente la prestazione dovuta entro 30 giorni dalle date di pagamento indicate all'art.14 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, 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 6,170%, 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 93,830%).

#### **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. 29 giugno 2009 – 2015” con una durata pari a 6 anni, ed un prezzo di 84,780% del valore nominale (100%). In rapporto al valore di 84,780% il rendimento effettivo lordo a scadenza di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta, è pari al 3,5918%
- strumento finanziario derivato acquistato da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. per il 100% rappresentato da un’opzione, di costo pari a 9,05%, sul paniere di 3 indici azionari internazionali in Tabella 1.

Tabella 1

Indice azionario	Borsa	Nazione	Codice Bloomberg
S&P Global Infrastructure	Principali borse mondiali	-	SPGTINE Index
DJ Stoxx 600 Basic Resource	Principali borse europee	-	SXPP Index
DJ Stoxx 600 Health Care	Principali borse europee	-	SXDP Index

La Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. ha 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.

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.





T.B. GROWTH

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

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 4,00% del premio versato.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale sarà liquidato:

- un importo pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il valore unitario di rimborso del titolo obbligazionario (pari al 100% del valore nominale) come indicato nella Parte I, Sezione B.2) Par.8 del Prospetto Informativo;
- un importo aggiuntivo, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte riferita ai riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore tra il 30% e il 55% della variazione percentuale, se positiva, fra il valore iniziale ed il valore finale di un paniere costituito da 3 indici azionari internazionali. Il valore iniziale del paniere è posto pari a uno. Il valore finale del paniere è dato dalla media aritmetica dei rapporti tra i Prezzi Ufficiali di chiusura al 15 giugno 2015 e i Prezzi Ufficiali di chiusura al 29 giugno 2009.

In sostanza, l'importo liquidabile a scadenza sarà pari a:

$$\text{Premio versato} \cdot \min \left[ 30\%; \max \left( 0.00\%; 55\% \cdot \left( \frac{\text{Valore Paniere Finale} - \text{Valore Paniere Iniziale}}{\text{Valore Paniere Iniziale}} \right) \right) \right]$$

dove:

**Valore Paniere Iniziale** è l'implicito valore del paniere, calcolato sul Prezzo Ufficiale di Chiusura su ciascun indice del paniere alla data del 29 giugno 2009 ed è posto pari a 1.

**Valore Paniere Finale** è l'implicito valore del paniere, calcolato sul Prezzo Ufficiale di Chiusura su ciascun indice del paniere alla data del 15 giugno 2015, ed è calcolato come segue:

$$\text{Valore Paniere Finale} = \sum_{i=1}^3 \frac{1}{3} \cdot \frac{\text{Index}_i^F}{\text{Index}_i^0}$$

dove

$\text{Index}_i^F$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'indice azionario  $i$  del paniere alla data di rilevazione finale fissata al 15 giugno 2015;

$\text{Index}_i^0$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'indice azionario  $i$  del paniere alla data di rilevazione iniziale fissata al 29 giugno 2009.

Qualora le date di rilevazione di cui sopra corrispondano ad un giorno di chiusura della della Borsa Valori di



T.B. GROWTH

cui alla Tabella 1 sarà preso a riferimento per quel indice il valore rilevato il primo giorno di borsa aperta successivo.

I valori dei predetti indici 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 indici, 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 degli indici 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.**

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 richie-



T.B. GROWTH

ste 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](http://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, aprile 2009

AXA MPS Financial Limited



T.B. GROWTH

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

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) \_\_\_\_\_



**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.

**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 o 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.



MDDC ML 2 500 - 4/2009



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

800-322610