

AXA MPS Financial Limited - Gruppo AXA  
Offerta al pubblico di

# TB GROWTH 88 RESERVE COUPON 2015

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked

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

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

Data di deposito della Copertina in Consob: 20 agosto 2009.

Data di validità della Copertina in Consob: dal 20 agosto 2009.

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



**ridefiniamo** /  
l'assicurazione in banca



T.B. GROWTH

# SCHEDA SINTETICA

## INFORMAZIONI GENERALI

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

---

## INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

---

**Impresa di assicurazione** AXA MPS Financial Limited è un'Impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA.

**Contratto** Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked denominato TB Growth 88 Reserve Coupon 2015.

**Attività finanziarie sottostanti** L'investimento finanziario è volto a correlare il rendimento del capitale investito all'andamento del parametro di riferimento in base ad un meccanismo che prevede la liquidazione di importi annuali aleatori. Infatti 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 dall'indice DJ Global Titans 50. 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.

In particolare, l'investimento è strutturato in modo da prevedere la corresponsione alla scadenza del premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, e nel corso della durata contrattuale di un importo di ammontare predeterminato alla prima ricorrenza annuale e di ammontare aleatorio nelle rimanenti 5 ricorrenze annuali.

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. capitale investito) così composto:

- una componente obbligazionaria costituita dal titolo denominato "Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 30 Ottobre 2009 - 06 Novembre 2015", emesso da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;
- una componente derivativa costituita dall'opzione call spread, OTC Option "Reserve Coupon 30 Ottobre 2009 - 06 Novembre 2015", acquistata per il 50% dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e per il 50% dalla Barclays Capital Plc, collegata a un parametro di riferimento costituito dall'indice DJ Global Titans 50.

**Proposte d'investimento finanziario** Il contratto prevede il versamento di 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



T.B. GROWTH

obbligazionaria e una derivativa, come illustrato nella sezione Informazioni Specifiche della presente Scheda Sintetica.

## **Finalità**

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.

## **Prestazione in caso di vita**

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 predeterminato pari al 3,25% del premio versato;
- alla seconda, terza, quarta, quinta e sesta ricorrenza annuale il pagamento di un importo aleatorio, se positivo, pari ad un massimo del 4,50% del premio versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali, calcolato utilizzando il metodo di calcolo descritto di seguito;
- alla scadenza contrattuale, la liquidazione del premio unico versato al netto di eventuali riscatti parziali (come illustrato alla sezione Rimborso del capitale a scadenza (caso vita) della presente Scheda Sintetica).

Nel dettaglio, la modalità di calcolo degli importi periodici aleatori può essere così sintetizzata:

- l'importo aleatorio viene calcolato annualmente in base alla performance dell'Indice DJ Global Titans 50 rispetto al suo valore iniziale (06/11/2009);
- l'importo aleatorio annuale sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti. In caso di performance dell'Indice negativa il suo valore da considerare sarà pari a zero;
- nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti. La Riserva iniziale alla seconda annualità di polizza è pertanto pari a 0%;
- la Riserva a ciascuna annualità corrisponde alla somma della performance dell'indice eccedente il 4,50% (considerata per un valore massimo del 2%) e le Riserve accumulate nelle annualità precedenti;
- non è prevista la liquidazione, alla scadenza contrattuale, delle eventuali Riserve accantonate negli anni precedenti ma non utilizzate per il pagamento degli importi come sopra illustrati.

## **Prestazione assicurativa in caso di decesso**

In caso di decesso dell'assicurato durante la durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale pari al prodotto tra il premio versato ed il valore unitario corrente del portafoglio finanziario strutturato rilevato in funzione della data di ricezione della richiesta di pagamento, moltiplicato per una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato.



T.B. GROWTH

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.

Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni assicurative in caso di decesso, si rinvia alla sezione “Le coperture assicurative per rischi demografici” della presente Scheda Sintetica.

**Opzioni  
contrattuali**

Il presente contratto non prevede l’esercizio di opzioni.

**Durata**

Il presente contratto prevede una durata fissa pari a 6 anni e 6 giorni.

**LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI**

---

**Caso morte**

In caso di decesso dell’assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari di un capitale pari al:

- 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 le richieste di pagamento 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 stesso; per le richieste di pagamento 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.

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.

**Altre eventi  
assicurati**

Il contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.

**Opzioni**

Il contratto non prevede opzioni contrattuali.



T.B. GROWTH

---

## INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

---

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

Il contratto si considera concluso nel momento in cui l'Impresa di assicurazione ha rilasciato al Contraente la polizza o ha altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso. In ogni caso il contratto si ritiene concluso alle ore 24 del giorno di pagamento del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta.

Le coperture assicurative previste decorrono dal momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

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

**Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)** In caso di vita dell'assicurato alla data di scadenza, 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 alle ricorrenze annuali dello stesso (fissate al 6 novembre di ciascun anno). In particolare:

- alla prima ricorrenza annuale è prevista la liquidazione di un importo pari al 3,25% del premio versato;
- alla seconda, terza, quarta, quinta e sesta ricorrenza annuale il pagamento di un importo aleatorio, se positivo, pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minore fra il 4,50% ed una percentuale determinata come indicato alla sezione Struttura e rischi dell'investimento finanziario - Informazioni Specifiche della presente Scheda Sintetica;
- 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 alla sezione Struttura e rischi dell'investimento finanziario - Informazioni Specifiche della presente Scheda Sintetica.

**Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)** Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato in qualsiasi istante purchè l'Assicurato sia in vita.

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 caden-



T.B. GROWTH

za quindicinale, il giorno 15 e l'ultimo giorno ogni mese).

Nel caso in cui il riscatto sia richiesto nella prima e 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 supportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

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

**Revoca della proposta**

L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dall'Impresa di assicurazione cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. L'Impresa di assicurazione è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

**Diritto di recesso**

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici da parte dell'investitore-contraente, l'Impresa di assicurazione rimborsa allo stesso il premio da questi corrisposto, al netto della parte relativa al rischio di morte corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

**Ulteriore informativa disponibile**

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di assicurazione [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie) dove possono essere acquisite su supporto duraturo.

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).

L'Impresa di assicurazione comunica tempestivamente all'investitore-contraente le



T.B. GROWTH

eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi ed il profilo di rischio.

**Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

**Regime linguistico del contratto**

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

**Reclami**

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

AXA MPS Financial Limited  
George's Quay Plaza, 1 George's Quay  
Dublin 2 - Irlanda  
Fax 0035316439110  
Numero Verde 800-322610  
email: [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 dall'Impresa di assicurazione.

**Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**

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

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

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

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



T.B. GROWTH

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

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 20/08/2009

Data di validità della parte Informazioni Generali: 20/08/2009

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

## SCHEDA SINTETICA

### INFORMAZIONI SPECIFICHE

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

---

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

---

<b>Nome</b>	TB Growth 88 Reserve Coupon 2015
<b>Altre informazioni</b>	Codice proposta d'investimento finanziario – TB Growth 88 Reserve Coupon 2015 Modalità di versamento del premio – È possibile investire nel portafoglio finanziario strutturato mediante versamento del premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro. Finalità dell'investimento finanziario - Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque tale valore alla scadenza da eventuali andamenti negativi.

---

### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

---

<b>Capitale investito</b>	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 dall'indice DJ Global Titans 50. 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, dell'in-





T.B. GROWTH

dice di riferimento e delle modalità di indicizzazione si rinvia alle tabelle seguenti.

<b>Componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato</b>	
<b>a) Denominazione e codice ISIN</b>	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 30 Ottobre 2009 - 06 Novembre 2015 Codice ISIN: XS0442251400
<b>b) Emittente</b>	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Gruppo Bancario MPS, Sede Sociale: Piazza Salimbeni n. 3, Siena
<b>c) Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>d) Durata</b>	6 anni e 6 giorni. Data di decorrenza – 30/10/2009 Data di scadenza – 06/11/2015
<b>e) Valore di emissione</b>	82,18% del valore nominale del portafoglio strutturato.
<b>f) Valore di rimborso</b>	100% del valore nominale del portafoglio strutturato.
<b>g) Garante</b>	Lo strumento finanziario non prevede garanzie.
<b>h) Criterio di indicizzazione</b>	Lo strumento finanziario non risulta indicizzato.
<b>i) Importi periodici certi</b>	Lo strumento finanziario è strutturato in modo da prevedere la corresponsione: - alla scadenza del premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali; - alla prima ricorrenza annuale di un importo certo e di ammontare predeterminato pari al 3,25% del premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali.
<b>j) Tasso di rendimento</b>	Tasso di rendimento nominale annuo - pari al 3,25% alla prima ricorrenza annuale mentre pari allo 0% nelle ultime cinque ricorrenze annuali. Tasso annuo di rendimento effettivo lordo – 3,9949%



<b>Componente derivativa del portafoglio finanziario strutturato</b>	
<b>a) Tipologia</b>	Opzione di tipo call spread collegata a un parametro di riferimento costituito dall'indice DJ Global Titans 50.
<b>b) Controparti</b>	La componente derivativa è acquistata per il 50% dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e per il 50% dalla Barclays Capital Plc.
<b>c) Indice di riferimento</b>	DJ Global Titans 50.
<b>d) Il valore della componente derivativa</b>	Il valore della componente derivativa viene fissato, alla data della decorrenza del contratto, pari al 11,45% del valore nominale del portafoglio finanziario strutturato.
<b>e) Valore a scadenza e importi aleatori</b>	<p>La componente derivativa prevede la liquidazione, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, a ciascuna ricorrenza annuale di polizza a partire dalla seconda fino alla sesta di un importo aleatorio, pari ad una percentuale del capitale versato al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, come descritto di seguito. Tale importo aleatorio liquidabile annualmente viene determinato sulla base della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 alla data di rilevazione del rispettivo periodo di osservazione, di cui alla Parte I sez. B.2) Tabella 2.</p> <p>Nel dettaglio, la modalità di calcolo degli importi periodici aleatori può essere così sintetizzata:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- l'importo aleatorio viene calcolato annualmente in base alla performance dell'Indice DJ Global Titans 50 rispetto al suo valore iniziale (06/11/2009);</li><li>- l'importo aleatorio annuale sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti. In caso di performance dell'Indice negativa il suo valore da considerare sarà pari a zero;</li><li>- nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti. La Riserva iniziale alla seconda annualità di polizza è pertanto pari a 0%;</li><li>- la Riserva a ciascuna annualità corrisponde alla somma della performance dell'indice eccedente il 4,50% (considerata per un valore massimo del 2%) e le Riserve accumulate nelle annualità precedenti;</li><li>- non è prevista la liquidazione, alla scadenza contrattuale, delle eventuali Riserve accantonate negli anni precedenti ma non utilizzate per il pagamento degli importi come sopra illustrati.</li></ul>



T.B. GROWTH

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato** In funzione delle caratteristiche dell'investimento finanziario, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 6 anni e 6 giorni.

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

***Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:***

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

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario	Probabilità	Valori centrali*
Il rendimento è negativo	0,00%	-
Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%	-
Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	100,00%	11.745,00 €
Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%	-

Il controvalore finale del capitale investito (valori centrali) è calcolato su un'ipotesi di premio versato pari a 10.000,00 € e capitale investito pari a 9.363,00 €.

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

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

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

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

---

## COSTI

---

**Tabella dell'investimento finanziario** La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di



T.B. GROWTH

emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

#### Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE €	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	5,710%	0,951%
B	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	0,00%	0,00%
C	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	0,00%	0,00%
D	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO		0,00%
E	BONUS E PREMI	0,00%	0,00%
F	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,660%	0,110%
G	SPESE DI EMISSIONE	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
H	PREMIO VERSATO	100,00%	
$I=H-(F+G)$	CAPITALE NOMINALE	99,34%	
$L=I-(A+B+C-E)$	CAPITALE INVESTITO	93,63%	
DI CUI	L1 COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA	82,18%	
	L2 COMPONENTE DERIVATIVA	11,45%	

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

Descrizione  
dei costi

**Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente:**

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



T.B. GROWTH

**Costi impliciti di caricamento** - Il contratto prevede un costo di caricamento implicito pari al 5,710% 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 prima e seconda annualità di polizza; un costo di riscatto pari all'1,50% del valore del portafoglio finanziario strutturato per richieste pervenute nel corso della terza annualità di polizza; un costo di riscatto pari all'1,00% del valore del portafoglio finanziario strutturato per richieste pervenute nel corso della quarta annualità di polizza. Se il riscatto viene richiesto dopo la quarta annualità di polizza non è previsto alcun costo.

**Altri costi** - Il contratto non prevede altri costi.

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

---

## DATI PERIODICI

---

**Retrocessioni ai distributori** Per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, si riporta di seguito la quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo di costo	Misura di costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Spese di emissione	0,00%	0,00%
Costi impliciti di caricamento	5,710%	56,78%
Costo delle coperture assicurative	0,660%	0,00%
Costo delle garanzie	0,00%	0,00%
Costi di rimborso del capitale (in media)	1,62%	0,00%

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

---

## INFORMAZIONI ULTERIORI

---

**Valorizzazione dell'investimento** 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).

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



T.B. GROWTH

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 20/08/2009

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 20/08/2009

L'attività finanziaria sottostante TB Growth 88 Reserve Coupon 2015 è offerta dal 20/08/2009 al 28/10/2009.

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

---

#### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

---

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

**Il rappresentante legale**

**John Burton**



T.B. GROWTH

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



T.B. GROWTH

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE





T.B. GROWTH

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



T.B. GROWTH

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED TB Growth 88 Reserve Coupon 2015**

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **Art. 1 - Obblighi dell'Impresa di assicurazione**

Gli obblighi dell'Impresa di assicurazione risultano esclusivamente dalla polizza e appendici da essa firmate.

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

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

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

quando esiste malafede o colpa grave, ha diritto:

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

quando non esiste malafede o colpa grave, ha diritto:

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

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

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

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

Il contratto si considera concluso nel momento in cui l'Impresa di assicurazione 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, l'Impresa di assicurazione 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;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

In questi casi l'Impresa di assicurazione paga il solo importo della riserva matematica calcolata al momento del decesso.

### **Art. 5 - Beneficiari**

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

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

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

Le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di assicurazione, salvo che non siano effettuate attraverso un testamento.

### **Art. 6 - Cessione, pegno e vincolo**

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

### **Art. 7 - Pagamenti dell'Impresa di assicurazione**

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

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

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



T.B. GROWTH

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

Verificatasi la scadenza o la risoluzione del contratto l'Impresa di assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. In caso di liquidazione di cedole, l'Impresa di assicurazione 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, dandone comunicazione all'Impresa di assicurazione con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a 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, l'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto della parte relativa al rischio di morte corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

#### **Art. 10 - Foro competente**

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

#### **Art. 11 - Durata - premi**

Il contratto ha una durata di 6 anni e 6 giorni 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 dell'Impresa di assicurazione.

#### **Art. 12 - Spese**

È presente un margine implicito del 6,370%, 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 93,630%).

#### **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 dall'Impresa di assicurazione per far fronte agli impegni assunti e precisamente:



T.B. GROWTH

- titolo obbligazionario “Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. 30 Ottobre 2009 - 06 Novembre 2015” con una durata pari a 6 anni e 6 giorni, ed un prezzo di 82,180% del valore nominale (100%). In rapporto al valore di 82,180% il rendimento effettivo lordo a scadenza di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta, è pari al 3,9949%
- strumento finanziario derivato, acquistato da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. per il 50% e da Barclays Capital Plc. per il 50%, rappresentato da un’opzione, di costo pari a 11,45%, sull’indice azionario internazionale in Tabella 1.

**- Tabella 1**

<b>Titolo azionario</b>	<b>Borsa</b>	<b>Nazione</b>	<b>Codice Bloomberg</b>
DJ Global Titans 50	Principali borse mondiali	-	DJGT 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 “A1” dall’agenzia di rating Moody’s.

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

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

I soggetti che procedono alla determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato, gli Agenti per il Calcolo, sono MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A., e da Barclays Capital Plc.

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 dell’Impresa di assicurazione [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 dagli Agenti per il Calcolo.

#### **Art. 14 - Prestazione in caso di vita**

L’importo da liquidare alla prima ricorrenza annuale di polizza (06/11/2010), vivente l’Assicurato, sarà pari al 3,25% del premio versato.

L’importo da liquidare alla seconda ricorrenza annuale di polizza (06/11/2011), vivente l’Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la performance dell’Indice DJ Global Titans 50. La performance dell’indice azionario internazionale di cui sopra è calcolata come rapporto, diminuito di una unità, tra il Valore Ufficiale di Chiusura dell’indice stesso alla data di rilevazione del 23/10/2011 ed il Valore di Chiusura Ufficiale dello stesso alla data di rilevazione iniziale fissata al 06/11/2009. Nel caso in cui la performance dell’indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%.



L'importo da liquidare alla terza ricorrenza annuale di polizza (06/11/2012), vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annuità precedenti. La performance dell'indice azionario internazionale di cui sopra è calcolata come rapporto, diminuito di una unità, tra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'indice stesso alla data di rilevazione del 23/10/2012 ed il Valore di Chiusura Ufficiale dello stesso alla data di rilevazione iniziale fissata al 06/11/2009. Nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti.

L'importo da liquidare alla quarta ricorrenza annuale di polizza (06/11/2013), vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annuità precedenti. La performance dell'indice azionario internazionale di cui sopra è calcolata come rapporto, diminuito di una unità, tra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'indice stesso alla data di rilevazione del 23/10/2013 e ed il Valore di Chiusura Ufficiale dello stesso alla data di rilevazione iniziale fissata al 06/11/2009. Nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti.

L'importo da liquidare alla quinta ricorrenza annuale di polizza (06/11/2014), vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annuità precedenti. La performance dell'indice azionario internazionale di cui sopra è calcolata come rapporto, diminuito di una unità, tra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'indice stesso alla data di rilevazione del 23/10/2014 ed il Valore di Chiusura Ufficiale dello stesso alla data di rilevazione iniziale fissata al 06/11/2009. Nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti.

L'importo da liquidare alla sesta ricorrenza annuale di polizza (06/11/2015), vivente l'Assicurato, sarà pari al premio versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, moltiplicato per il minor valore fra il 4,50% e la somma della performance dell'Indice DJ Global Titans 50 e delle eventuali Riserve accumulate nelle annuità precedenti. La performance dell'indice azionario internazionale di cui sopra è calcolata come rapporto, diminuito di una unità, tra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'indice stesso alla data di rilevazione del 23/10/2015 ed il Valore di Chiusura Ufficiale dello stesso alla data di rilevazione iniziale fissata al 06/11/2009. Nel caso in cui la performance dell'indice sia superiore al 4,50%, la differenza verrà accantonata come Riserva, fino ad un massimo del 2%, in aggiunta alle eventuali Riserve accumulate nelle annualità precedenti.

Non è prevista la liquidazione, alla scadenza contrattuale (06/11/2015), delle eventuali Riserve accantonate negli anni precedenti ma non utilizzate per il pagamento degli importi come sopra illustrati.

In sostanza, l'importo liquidabile a ciascuna annualità di polizza dalla seconda alla sesta sarà pari a:

$$C_t = \min[4,50\%; \max[0\%; PerformanceIndice_t]] + Riserva_{t-1}$$



T.B. GROWTH

dove:

La performance dell'Indice DJ Global Titans 50 è pari a:

$$PerformanceIndice_t = \frac{Indice_t}{Indice_0} - 1$$

con

$Indice_t$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'Indice DJ Global Titans 50 alla data di rilevazione di periodo t;

$Indice_0$  è il Prezzo Ufficiale di Chiusura dell'Indice DJ Global Titans 50 alla data di rilevazione iniziale (06/11/2009);

la Riserva è pari a:

$$Riserva_t = \max[0; \min[2.00\%; \max(0; PerformanceIndice_t) - C_t] + Riserva_{t-1}]$$

con

$$Riserva_0 = 0$$

## Tabella 2

Ricorrenza annuale di polizza	Periodo di osservazione	Date di rilevazione di periodo
II anno	06/11/2010 – 06/11/2011	23/10/2011
III anno	06/11/2011 – 06/11/2012	23/10/2012
IV anno	06/11/2012 – 06/11/2013	23/10/2013
V anno	06/11/2013 – 06/11/2014	23/10/2014
VI anno	06/11/2014 – 06/11/2015	23/10/2015

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

I valori del predetto indice 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 dell'indice suddetto, 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 dagli Agenti per il Calcolo (MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A. e Barclays Capital Plc.).

**Le somme dovute non sono garantite dall'Impresa di assicurazione. 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 l'Impresa di assicurazione 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 le richieste di pagamento pervenute alla Compagnia 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 pagamento pervenute alla Compagnia 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 dall'Impresa di assicurazione, 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**

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato in qualsiasi istante purché l'Assicurato sia in vita 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.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere dei riscatti parziali del premio versato, per un importo minimo pari a 2.500,00 €.

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.

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





T.B. GROWTH

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

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 dall'Impresa di assicurazione, 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, agosto 2009

AXA MPS Financial Limited



T.B. GROWTH



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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

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

Il Contraente \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**CONSENSO 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, 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 D'OFFERTA**

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

Il Contraente \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**CONSENSO 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, 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 D'OFFERTA**

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

Il Contraente \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

(Firma) \_\_\_\_\_

**CONSENSO 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, 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) \_\_\_\_\_

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.

**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.

**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 (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 e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);

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

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

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

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

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

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

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

