



# AXA MPS VALORE PERFORMANCE SUSTAINABILITY BASE 90

## OFFERTA AL PUBBLICO

PRODOTTO FINANZIARIO  
ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

SI RACCOMANDA LA LETTURA DELLE SEGUENTI  
PARTI DEL PROSPETTO D'OFFERTA:

**PARTE I**

Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative

**PARTE II**

Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e dei costi effettivi dell'investimento

**PARTE III**

Altre informazioni

**IL PROSPETTO D'OFFERTA DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA  
DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.**

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

Data di deposito della Copertina in Consob: **29/02/2016**.

Data di validità della Copertina in Consob: **01/03/2016**.

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

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.**

# AREA CLIENTI



## LO SPAZIO ONLINE DEDICATO A TE

Semplice, sicuro, comodo

Gentile Cliente,

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

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

Per te tante funzionalità a portata di click:

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

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

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



Le tue **posizioni assicurative**



L'archivio personale  
della tua **corrispondenza**



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



**...e molto altro ancora!**

**RESTA CONNESSO IN SICUREZZA 24 ORE SU 24**



Per maggiori informazioni e assistenza consulta il nostro sito [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie) oppure contattaci direttamente:

✉ E-mail [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)

☎ Numero Verde **800 029 340** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00)

# Scheda Sintetica

## Informazioni Generali

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le informazioni generali sull’offerta.

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

Informazioni generali sul contratto	
<b>Impresa di assicurazione</b>	AXA MPS Financial DAC è un’impresa di assicurazione di diritto Irlandese (l’ <b>Impresa di Assicurazione</b> ), appartenente al Gruppo AXA.
<b>Contratto</b>	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato <b>AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90</b> (il <b>Contratto</b> ).
<b>Attività finanziarie sottostanti</b>	<p>Il premio Unico iniziale, al netto dei costi, viene interamente investito in Quote del Fondo Interno dell’Impresa di Assicurazione, denominato <b>AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY</b> (di seguito il <b>Fondo Interno</b>) che investe in varie tipologie di strumenti finanziari, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.</p> <p>Alla data di redazione del presente Prospetto d’offerta, l’Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno interamente in quote del fondo riservato di diritto Irlandese non armonizzato ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e successive modifiche - denominato <i>Deis 5</i> (di seguito, il <b>Fondo Non Armonizzato</b>) (ISIN IE00BYX3W744) e gestito da AXA IM Ireland Ltd. Il Fondo Non Armonizzato è un comparto del Trust di diritto irlandese <i>Deis QIF</i>. Il Fondo Non Armonizzato potrà investire nella tipologia di strumenti finanziari in cui investe il Fondo Interno (elencati nella Scheda Sintetica, Informazioni Specifiche, Sezione <i>Politica di Investimento</i>) tra cui strumenti obbligazionari, emessi da soggetti governativi e/o corporate, strumenti derivati (quotati e/o Over The Counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, asset swap, total return swap e swaption) nonché Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati, ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e successive modifiche, o autorizzati secondo il D.Lgs.58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell’Intermediazione Finanziaria) e successive modifiche, o non armonizzati (gli <b>OICR</b>).</p> <p>Si precisa che la gestione attiva del Fondo Non Armonizzato da parte di AXA IM Ireland Ltd risulta coerente con gli obiettivi del Fondo Interno di seguito descritti, e viene attuata mediante l’allocazione degli investimenti inclusi nel Fondo Non Armonizzato.</p> <p>In ogni caso, l’Impresa di Assicurazione ha la facoltà di modificare la composizione e l’allocazione degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo Interno nel corso della durata contrattuale coerentemente con il raggiungimento dell’Obiettivo di Protezione e dell’Obiettivo di Performance del Fondo Interno stesso, come di seguito descritti.</p>
<b>Proposte d’investimento finanziario</b>	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico d’importo minimo pari a 2.500,00 euro. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi successivi.</p> <p>La proposta d’investimento finanziario di cui al presente Prospetto d’offerta è unica. Per un’illustrazione delle informazioni di dettaglio, si rinvia alle <i>Informazioni Specifiche</i> della presente Scheda Sintetica.</p>
<b>Finalità</b>	<p>Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze d’investimento del risparmio e incremento del capitale investito nel Fondo Interno, protetto e gestito su un orizzonte temporale pari alla durata contrattuale, e l’esigenza di copertura assicurativa per il caso di decesso.</p> <p>In particolare, il Fondo Interno persegue, di norma e salvo quanto previsto successivamente circa l’aleatorietà degli stessi:</p>

	<p>1) un obiettivo di protezione (<b>'Obiettivo di Protezione'</b>), che mira a restituire a scadenza un importo almeno pari al 90% del Premio Versato;</p> <p>2) un obiettivo di performance (<b>'Obiettivo di Performance'</b>), che mira alla corresponsione (a) di <i>Cedole Variabili</i> a specifici anniversari di polizza e (b) di un <i>Importo Variabile</i> a scadenza.</p>
<b>Opzioni contrattuali</b>	Non applicabile.
<b>Durata</b>	<p>Il contratto ha una durata fissa pari a 8 anni, dalla data di decorrenza (11/05/2016, la <b>'Data di Decorrenza'</b>) alla data di scadenza (10/05/2024, la <b>'Data di Scadenza'</b>).</p> <p>Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore a 18 anni ed inferiore ad 85 anni.</p>

## Le coperture assicurative per rischi demografici

<b>Caso morte</b>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari di un importo pari al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto stesso, maggiorate di una percentuale pari allo 0,1%.</p> <p>Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al Premio Versato, sarà liquidato un ulteriore importo pari alla differenza tra il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, e l'importo caso morte come sopra determinato. Tale importo non potrà essere in ogni caso superiore al 5% del Premio Versato. <b>Pertanto, anche a fronte della suddetta integrazione, la prestazione caso morte potrà comunque risultare inferiore al Premio Versato.</b></p> <p><b>Controvalore delle Quote:</b> indica un importo pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate al Contratto ed esistenti alla Data di Valorizzazione di riferimento ed il Valore Unitario della Quota rilevato nella medesima data.</p> <p>Per il caso morte, ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota, si farà riferimento alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la notifica del decesso dell'Assicurato perviene all'Impresa di Assicurazione.</p> <p><b>Valore Unitario della Quota:</b> indica, in ciascuna Data di Valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto del Fondo Interno (NAV) ed il numero di quote del Fondo Interno esistenti alla data stessa.</p> <p><b>Data di Valorizzazione:</b> salvo il verificarsi di un Evento di Turbativa del Fondo Interno, indica ogni mercoledì, a partire dalla Data di Decorrenza fino alla Data di Scadenza, o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo in Italia e/o Irlanda, il giorno lavorativo immediatamente successivo in Italia e/o Irlanda.</p>
<b>Altri eventi assicurati</b>	Non applicabile.
<b>Altre opzioni contrattuali</b>	Non applicabile.

## Informazioni aggiuntive

<b>Informazioni sulle modalità di sottoscrizione</b>	<p>La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'Impresa di Assicurazione o tramite l'intermediario incaricato della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante firma dell'apposito Modulo di Proposta, allegato al Prospetto d'offerta.</p> <p>Il Contratto si ritiene concluso, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24:00 della Data di Decorrenza, e sempre che entro il suddetto termine l'Impresa di Assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta. Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalla Data di Decorrenza.</p> <p><b>Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D, del Prospetto d'offerta.</b></p>
<b>Switch e versamenti aggiuntivi</b>	Non applicabile.

**Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)**

Alla Data di Scadenza, sempre che l'Assicurato sia in vita, l'Impresa di Assicurazione liquiderà agli aventi diritto un importo, collegato esclusivamente alla performance del Fondo Interno, pari al Controvalore delle Quote a scadenza.

Nell'ambito dell'**Obiettivo di Protezione**, il Fondo Interno mira a restituire a scadenza un importo, di norma e fatto salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà dello stesso, almeno pari al 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.

Inoltre, nell'ambito dell'**Obiettivo di Performance** e in relazione all'andamento degli strumenti finanziari sottostanti, il Fondo Interno mira a corrispondere agli aventi diritto i seguenti importi, come determinati alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta e salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà degli stessi:

- 1) A scadenza un importo variabile (l'**Importo Variabile**) pari alla somma di:
  - a) 75% della performance dell'Indice, se positiva, calcolata come la media aritmetica delle variazioni percentuali dell'Indice nelle Date di Rilevazione. Ad ogni Data di Rilevazione, la variazione percentuale dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione di riferimento ed il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione Iniziale, diminuito di un'unità;
  - b) un importo pari al valore di liquidazione degli OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito a scadenza.
- 2) In corso di Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, una cedola variabile (le **Cedole Variabili**), calcolata come segue:
  - a) trascorsa la **prima ricorrenza annuale di polizza** (esattamente il 11/05/2017) un importo almeno pari al 2,00% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali.

L'Impresa di Assicurazione potrà inoltre, a propria discrezione, corrispondere agli aventi diritto importi aggiuntivi, rispetto a quelli indicati al precedente punto 2), in caso di performance positiva del Fondo Interno e in particolare quale risultato della gestione dell'allocazione in OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito.

Ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota a scadenza si farà riferimento alla Data di Scadenza.

**Controvalore delle Quote:** indica un importo pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate al Contratto ed esistenti alla Data di Valorizzazione di riferimento ed il Valore Unitario della Quota rilevato nella medesima data.

**Valore Unitario della Quota:** indica, in ciascuna Data di Valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto del Fondo Interno (NAV) ed il numero di quote del Fondo Interno esistenti alla data stessa.

**Data di Valorizzazione:** salvo il verificarsi di un Evento di Turbativa del Fondo Interno, indica ogni mercoledì, a partire dalla Data di Decorrenza fino alla Data di Scadenza, o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo in Italia e/o Irlanda, il giorno lavorativo immediatamente successivo in Italia e/o Irlanda.

**Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice:** indica il valore dell'Indice in ciascuna Data di Rilevazione così come calcolato e pubblicato sul sito internet della Società proprietaria dell'Indice stesso.

**Indice:** Euro Stoxx ESG Leaders 50 Index (Codice Bloomberg: SXXESGE Index)

**Data di Rilevazione Iniziale:** indica il 20/05/2016.

**Date di Rilevazione:** indica il 24 Aprile 2017, 24 Aprile 2018, 24 Aprile 2019, 24 Aprile 2020, 23 Aprile 2021, 22 Aprile 2022, 24 Aprile 2023, 24 Aprile 2024

In caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno da parte dell'Impresa di Assicurazione, il Contratto s'intenderà automaticamente sciolto e verrà corrisposto agli Investitori-Contraenti, per ogni quota attribuita al Contratto, un ammontare pari al Valore Unitario delle Quote alla data di liquidazione anticipata, al netto di eventuali spese amministrative qualora previste. Vi è pertanto la possibilità che, anche in caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore al Premio Versato.

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del 90% del Premio Versato a scadenza o di corresponsione di un rendimento minimo, ivi incluse le Cedole Variabili e l'Importo Variabile. Il raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione e dell'Obiettivo di Performance è soggetto ad aleatorietà e pertanto, vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, a scadenza, un ammontare inferiore al 90% del Premio Versato per effetto dei rischi finanziari connessi agli strumenti in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente e/o per effetto del rischio di controparte collegato alla solvibilità degli emittenti gli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente. Inoltre, vi è la possibilità che, in corso di Contratto, l'importo delle Cedole Variabili subisca una diminuzione o che le stesse Cedole Variabili non vengano corrisposte in relazione al rischio di controparte relativo agli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente.**

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

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita.

L'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente in caso di riscatto sarà pari al Controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso.

In caso di riscatto, ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota, si farà riferimento alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la richiesta di riscatto perviene all'Impresa di Assicurazione, corredata di tutta la documentazione prevista all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso l'ammontare minimo riscattabile è pari a 2.500,00 euro ed il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo delle quote del Fondo Interno non potrà essere inferiore a 2.500,00 euro.

**In caso di riscatto del Contratto, la Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al 90% del Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe, direttamente o indirettamente, il Fondo Interno e, in caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.**

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 fino al momento della conclusione del Contratto, mediante lettera raccomandata inviata all'Impresa di Assicurazione, al seguente indirizzo:

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

Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente verranno restituite dall'Impresa di assicurazione entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.

<b>Diritto di recesso</b>	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata all'Impresa di Assicurazione, al seguente indirizzo:</p> <p><b>AXA MPS Financial DAC</b> George's Quay Plaza, 1 George's Quay Dublin D02 FV10 – Ireland</p> <p>L'Impresa di Assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso corredata della relativa documentazione indicata all'art. 12 delle condizioni di assicurazione il Controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di recesso, incrementato dei caricamenti iniziali applicati.</p>
<b>Ulteriore informativa disponibile</b>	<p>Tutte le informazioni relative al Contratto sono disponibili a partire dalla Data di Validità del presente Prospetto d'Offerta sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione (<a href="http://www.axa-mpsfinancial.ie">www.axa-mpsfinancial.ie</a>) dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione del Fondo, nonché il Regolamento del Fondo Interno.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>Legge applicabile al contratto</b>	<p>L'Impresa di Assicurazione propone all'Investitore-Contraente, che con la sottoscrizione del Modulo di Proposta accetta, di applicare al Contratto la legge italiana.</p>
<b>Regime linguistico del contratto</b>	<p>In caso di mancata scelta delle parti, il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<b>Reclami</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, posta ordinaria, fax o email, a:</p> <p><b>AXA MPS Financial DAC – Ufficio Reclami</b> George's Quay Plaza, 1 George's Quay Dublin D02 FV10 – Ireland Fax +35316439142 Numero Verde 800-029340 email: <a href="mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie">reclami@axa-mpsfinancial.ie</a></p> <p>Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, l'Impresa di Assicurazione invierà risposta esclusivamente all'indirizzo dell'Investitore-Contraente indicato in polizza.</p> <p>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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>per questioni attinenti il Contratto a:</b> IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 800.48.666.1;</li> <li>– <b>per questioni attinenti alla trasparenza informativa a:</b> CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06 84771/02 724201;</li> <li>– <b>per ulteriori questioni:</b> alle altre Autorità amministrative competenti.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità irlandese competente al</p>

seguito indirizzo: Central Bank of Ireland, - Consumer Protection Codes Department,  
PO Box 9138, 6/8 College Green - Dublin D02 VP48 (Ireland).

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

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

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 29/02/2016

Data di validità della parte Informazioni Generali: 01/03/2016



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

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

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

<b>Nome</b>	La proposta d'investimento finanziario è denominata <b>AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90</b> .  Il Fondo Interno cui sono collegate le prestazioni del Contratto è denominato <b>AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY</b> . Il Fondo Interno è domiciliato in Irlanda.
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è l'Impresa di Assicurazione.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice del Fondo interno:</b> PU34 <b>Valuta di denominazione:</b> Euro <b>Data di istituzione / inizio operatività:</b> 11/05/2016 <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> a distribuzione dei proventi. <b>Modalità di versamento del premio:</b> la proposta d'investimento finanziario prevede il versamento di un premio unico, di importo minimo pari a 2.500,00 euro. <b>Finalità dell'investimento finanziario:</b> la proposta d'investimento finanziario ha come finalità quella d'investimento del risparmio e incremento del capitale investito, ivi inclusa una copertura assicurativa per il caso di decesso, in un orizzonte temporale coincidente con la durata del Contratto, coerentemente con la politica d'investimento del Fondo Interno.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> a obiettivo di rendimento/protetta.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo generale l'incremento del capitale investito su un orizzonte temporale di 8 anni.</p> <p>In particolare, il Fondo Interno persegue, di norma e salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà degli stessi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) un obiettivo di protezione (<b>'Obiettivo di Protezione'</b>), che mira a restituire a scadenza un importo almeno pari al 90% del Premio Versato;</li> <li>2) un obiettivo di performance (<b>'Obiettivo di Performance'</b>), che mira alla corresponsione (a) di <i>Cedole Variabili</i> a specifici anniversari di polizza e (b) di un <i>Importo Variabile</i> a scadenza.</li> </ol> <p>Nell'ambito dell'<b>Obiettivo di Protezione</b>, il Fondo Interno mira a restituire a scadenza un importo, di norma e fatto salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà dello stesso, almeno pari al 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.</p> <p>Inoltre, nell'ambito dell'<b>Obiettivo di Performance</b> e in relazione all'andamento degli strumenti finanziari sottostanti, il Fondo Interno mira a corrispondere agli aventi diritto i seguenti importi, come determinati alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta e salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà degli stessi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) A scadenza un importo variabile (<b>'Importo Variabile'</b>) pari alla somma di:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) 75% della performance dell'Indice, se positiva, calcolata come la media aritmetica delle variazioni percentuali dell'Indice nelle Date di Rilevazione. Ad ogni Data di Rilevazione, la variazione percentuale dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione di riferimento ed il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione Iniziale, diminuito di un'unità.</li> </ol> </li> </ol>
------------------------------	---

b) Un importo pari al valore di liquidazione degli OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito a scadenza.

2) In corso di Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, una cedole variabile (le **Cedole Variabili**), calcolata come segue:

a) trascorsa la **prima ricorrenza annuale di polizza** (esattamente il 11/05/2017) un importo almeno pari al 2,00% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;

L'Impresa di Assicurazione potrà inoltre, a propria discrezione, corrispondere agli aventi diritto importi aggiuntivi, rispetto a quelli indicati al precedente punto 2), in caso di performance positiva del Fondo Interno e in particolare quale risultato della gestione dell'allocatione in OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito.

**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 al 90% dell'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.

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

L'orizzonte temporale minimo consigliato per l'investimento coincide con la durata del Contratto, pari a 8 anni.

**Profilo di rischio**

L'investimento nel Fondo Interno comporta un grado di rischio medio-alto.

Il grado di rischio del Fondo Interno, connesso alla sua volatilità, esprime la variabilità del rendimento in una scala compresa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-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 indicate 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 <b>negativo</b>	8.96%	53.11%
Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	4.86%	101.50%
Il rendimento è positivo e in <b>linea</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	84.53%	106.85%
Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	1.65%	123.83%

*Nota: La tabella degli scenari di rendimento è valutata nell'ipotesi di risultati generati in condizioni non risultanti da una gestione attiva delle componenti sottostanti il Fondo Interno e nell'ipotesi in cui le Cedole Variabili previste siano calcolate sul livello minimo previsto.*

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

**Politica di investimento**

**Categoria:** a obiettivo di rendimento/protetta

Il Fondo Interno potrà investire principalmente nelle seguenti tipologie di strumenti finanziari:

a) titoli di Stato Italiani o sovranazionali emessi o garantiti da Paesi appartenenti all'area OCSE, istituzioni pubbliche o locali di Paesi appartenenti all'area Euro, organizzazioni internazionali alle quali appartengono uno o più Stati Membri, soggetti registrati in Paesi OCSE con un credit rating all'emissione e durante la durata del presente contratto almeno pari a 'BB' (o equivalente) attribuito da almeno due agenzie principali di rating;

- b) strumenti obbligazionari emessi da soggetti *corporate* denominati in Euro e quotati o scambiati su una qualsiasi Borsa internazionale riconosciuta;
- c) organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), inclusi OICR azionari, obbligazionari e monetari armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche, gestiti da società appartenenti al Gruppo AXA e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena, o da altre società di gestione del risparmio;
- d) organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), inclusi OICR azionari, obbligazionari e monetari non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche, gestiti da società appartenenti al Gruppo AXA e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena, o da altri fund manager e domiciliati in Irlanda, Paesi OCSE, Stati Uniti d'America, Jersey, Guernsey, Isola di Man o, previa approvazione della *Central Bank of Ireland*, in altri Paesi;
- e) strumenti monetari, depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito, commercial papers ed altri strumenti del mercato monetario, titoli di Stato con scadenza non superiore ad un anno, operazioni di pronto contro termine;
- f) strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC), inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, asset swap, total return swap e swaption.

Durante la vita del Contratto, il Fondo Interno potrebbe investire l'intero patrimonio netto nelle seguenti attività:

- uno o più strumenti obbligazionari governativi o corporate, di cui ai precedenti punti a) e b);
- uno o più OICR armonizzati o non armonizzati, di cui ai precedenti punti c) e d);
- attività finanziarie riconducibili al Gruppo AXA e/o al Gruppo Monte dei Paschi.

Il Fondo Interno potrà investire in strumenti finanziari con un rating inferiore a 'BB' o privi di rating fino a un massimo del 5% del patrimonio del Fondo Interno, con esclusione degli strumenti finanziari emessi dalla Repubblica Italiana.

L'utilizzo di strumenti derivati è finalizzato, principalmente, al conseguimento dell'Obiettivo di Performance nonché alla riduzione dei rischi finanziari o alla efficace gestione del portafoglio sottostante il Fondo Interno.

Gli strumenti finanziari in cui investe il Fondo Interno sono principalmente denominati in Euro.

Alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta, l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno interamente in quote del Fondo Non Armonizzato denominato *Deis 5* (ISIN IE00BYX3W744), comparto del Trust di diritto Irlandese *Deis QIF*.

Il Fondo Non Armonizzato potrà investire nella tipologia di strumenti finanziari in cui investe il Fondo Interno, come elencati sopra. Si precisa che la gestione attiva del Fondo Non Armonizzato da parte di AXA IM Ireland Ltd. risulta coerente con gli obiettivi del Fondo Interno, e viene attuata mediante l'allocazione degli investimenti inclusi nel Fondo Non Armonizzato.

Alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta AXA IM Ireland Ltd intende investire il patrimonio netto del Fondo Non Armonizzato:

- a) in titoli di Stato Italiani (BTP) in maniera principale;
- b) in strumenti derivati *Over The Counter* in maniera residuale;
- c) in OICR in maniera residuale.

In ogni caso l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di modificare la composizione e l'allocazione del Fondo Interno nel corso della durata contrattuale coerentemente con il raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione e dell'Obiettivo di Performance.

In base all'andamento dei mercati e ai meccanismi di gestione sopra descritti, nonché per ragioni operative, il Fondo Interno potrebbe essere interamente investito in strumenti monetari e/o obbligazionari durante la prima settimana successiva alla sua costituzione e/o in qualsiasi momento durante la durata contrattuale, anche fino a scadenza,

non permettendo di beneficiare dei successivi andamenti positivi dei mercati obbligazionari e azionari di riferimento.

**Il Fondo Interno può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, ma in conformità con la normativa irlandese di riferimento alla quale l'Impresa di Assicurazione è sottoposta ai fini di vigilanza.**

**Avvertenza: l'Obiettivo di Protezione e l'Obiettivo di Performance non costituiscono garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.**

## Garanzie

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso un ammontare inferiore al 90% dell'investimento finanziario.**

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

## Costi

### Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

#### Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	6,470%	0,809%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>1</sup>	-	0,00%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,880%	0,110%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,120%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	92,650%	

<sup>1</sup> Si evidenzia che sul Fondo Interno gravano indirettamente commissioni di gestione applicate dai gestori degli OICR esterni nei quali il Fondo Interno può investire. Si rimanda alla sezione *Commissioni di gestione degli OICR* seguente per dettagli.

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

### Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente**

**Spese fisse di emissione** – Non sono previste spese fisse di emissione.

**Costi di caricamento** – Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 6.470% del Premio Versato.

**Costi delle coperture assicurative** - Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,880% del Premio Versato.

**Costi di rimborso del capitale prima della scadenza** - In caso di esercizio del riscatto prima della scadenza del contratto, non sono previsti costi né penalità.

**Costi di switch** – Non applicabile.

#### b) Costi addebitati al Fondo Interno

**Commissione di gestione del Fondo Interno** – Al momento di redazione del presente Prospetto d’Offerta, la commissione di gestione annua a carico del Fondo Interno quale remunerazione per l’Impresa di Assicurazione è pari a 0,00%. Si evidenzia che sul Fondo Interno gravano indirettamente commissioni di gestione applicate dai gestori degli OICR esterni nei quali il Fondo Interno può investire, come indicato nella seguente sezione *Commissioni di gestione degli OICR*.

**Commissioni di gestione degli OICR** – Al momento di redazione del presente Prospetto d’Offerta, il Fondo Non Armonizzato prevede:

- una *commissione di gestione annua* massima pari allo 0,20% del patrimonio netto del Fondo Non Armonizzato stesso, quale remunerazione del gestore AXA IM Ireland Ltd. Tale commissione di gestione è calcolata settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo Non Armonizzato e prelevata mensilmente;
- una *commissione di incentivo* pari al 10% dell’extra-rendimento del patrimonio netto investito in OICR, rispetto al massimo rendimento fino a quel momento realizzato, quale remunerazione aggiuntiva del gestore AXA IM Ireland Ltd. Tale commissione di incentivo è calcolata settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo Non Armonizzato investito in OICR e prelevata trimestralmente.

Sulla parte del patrimonio netto del Fondo Interno investito in OICR gravano commissioni di gestione stabilite dai gestori degli OICR, in misura non superiore al 3%.

Alla data di redazione del presente Prospetto d’Offerta, gli OICR inclusi direttamente nel Fondo Interno non prevedono il riconoscimento di *rebates* all’Impresa di Assicurazione. In ogni caso, qualora gli OICR inclusi nel Fondo Interno dovessero prevedere il riconoscimento di *rebates*, l’Impresa di Assicurazione li attribuirà al patrimonio del Fondo Interno.

#### c) Altri costi

Oltre agli oneri di gestione indicati al precedente punto b), sono a carico del Fondo Interno anche i seguenti oneri:

- le spese di pubblicazione del Valore Unitario della Quota;
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione e di certificazione;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di amministrazione e custodia.

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

## Dati periodici

### Rendimento storico

Il Fondo Interno è di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l’andamento storico.

### Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e pertanto non è possibile evidenziare l’indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

### Retrocessioni ai distributori

Si riporta di seguito in forma tabellare la quota parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori:

Tipologia costo	Misura di costo	Quota parte percepita dai collocatori
Costo di caricamento	6,470%	51,612%

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

### Informazioni ulteriori

#### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno viene determinato settimanalmente, con riferimento a ciascuna Data di Valorizzazione, al netto delle spese e delle commissioni di gestione, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo: [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

**Eventi di Turbativa del Fondo Interno:** indica qualunque evento, inclusi a titolo non esaustivo gli eventi di seguito indicati, con riferimento agli strumenti finanziari inclusi nel Fondo Interno, che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote del Fondo Interno da parte dell'Impresa di Assicurazione in una o più Date di Valorizzazione di Riferimento:

**a) illiquidità degli attivi sottostanti il Fondo Interno**

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa della sopravvenuta "illiquidità" (vedi Parte I, Sezione a), par. 2 del Prospetto d'Offerta) di uno o più degli attivi sottostanti, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà appena possibile a determinare il valore del Fondo Interno secondo le condizioni di mercato disponibili. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti;

**b) assenza della valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo Interno**

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa dell'indisponibilità del valore di uno o più degli attivi sottostanti dovuta ad una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei mercati o dei gestori degli OICR che abbiano come effetto una turbativa sul valore del Fondo Interno, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà appena possibile a determinare il valore del Fondo Interno secondo le condizioni di mercato disponibili. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti;

**c) ritardo della valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo Interno**

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa di un ritardo nella ricezione del valore di uno o più degli attivi sottostanti rispetto al momento del calcolo del Valore Unitario di Quota non dovuto ad una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei mercati o dei gestori degli OICR che abbiano come effetto una turbativa sul valore del Fondo Interno, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione potrà decidere

a sua discrezione di determinare il valore del Fondo Interno appena possibile prendendo a riferimento per l'attivo oggetto del ritardo il valore rilevato il primo giorno lavorativo utile precedente la data di sospensione. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 29/02/2016*

*Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/03/2016*

**Il Fondo Interno AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY è offerto dal 01/03/2016 al 29/04/2016**

#### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

Il Rappresentante legale  
Neil Guinan



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



# Condizioni di assicurazione

## AXA MPS VALORE PERFORMANCE-SUSTAINABILITY BASE 90

### Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

#### SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

**Si rinvia al Glossario dei termini tecnici per una definizione dei termini impiegati nel testo con lettera iniziale maiuscola.**

#### Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

**AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico (di seguito, il **Contratto**), emesso da AXA MPS Financial DAC, un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese (**l'Impresa di Assicurazione**), appartenente al Gruppo AXA Italia.

Il Contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato durante la vigenza del Contratto, il cui importo è direttamente collegato al valore delle quote del fondo interno dell'Impresa di Assicurazione, di diritto irlandese, denominato **AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY** (il **Fondo Interno**). Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art. 7. Il capitale varia in funzione dell'andamento del valore delle Quote e pertanto non vi è alcuna garanzia di restituzione dei Premi pagati o di corresponsione di un rendimento minimo, al momento del pagamento dell'indennizzo.

Alla data di redazione del presente Contratto, l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno interamente in Quote del fondo riservato di diritto irlandese non armonizzato ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e successive modifiche - denominato *Deis 5* (di seguito, il **Fondo Non Armonizzato**) (ISIN IE00BYX3W744) e gestito da AXA IM Ireland Ltd. Il Fondo Non Armonizzato è un comparto del Trust di diritto irlandese *Deis QIF*. Il Fondo Non Armonizzato potrà investire nella tipologia di strumenti finanziari in cui investe il Fondo Interno, tra cui strumenti obbligazionari, emessi da soggetti governativi e/o corporate, strumenti derivati (quotati e/o over the counter (OTC), inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, asset swap, total return swap e swaption), nonché organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati, ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e successive modifiche, o autorizzati secondo il D.Lgs.58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria) e successive modifiche, o non armonizzati (gli **'OICR'**).

Si precisa che la gestione attiva del Fondo Non Armonizzato da parte di AXA IM Ireland Ltd risulta coerente con gli obiettivi del Fondo Interno, e viene attuata mediante l'allocazione degli investimenti inclusi nel Fondo Non Armonizzato.

In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di modificare la composizione ed allocazione degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo Interno nel corso della durata contrattuale coerentemente con il raggiungimento degli obiettivi del Fondo Interno stesso.

Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze di investimento del risparmio ed incremento del capitale nel Fondo Interno, su un orizzonte temporale pari alla durata contrattuale, e quella di copertura assicurativa per il caso di decesso. In particolare, il Fondo Interno persegue, di norma e salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà degli stessi:

- a) un obiettivo di protezione (**Obiettivo di Protezione**), che mira a restituire a scadenza un importo almeno pari al 90% del Premio Versato;
- b) un obiettivo di performance (**Obiettivo di Performance**), che mira alla corresponsione (a) di *Cedole Variabili*, in determinati anniversari di polizza e (b) a scadenza, di un *Importo Variabile*.

**Si rinvia al Prospetto d'Offerta, Parte I, sezione B.1), nonché al Regolamento del Fondo Interno per le informazioni di dettaglio circa la politica d'investimento e di gestione del Fondo Interno.**

#### Art. 2 – Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico (il **Premio Versato**), il cui ammontare minimo è pari a 2.500,00 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della conclusione del Contratto.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi successivi.

Il pagamento del Premio può essere effettuato per mezzo di addebito su c/c bancario, indicato nel Modulo di Proposta, previa autorizzazione del titolare del conto corrente.

Il Premio Unico, al netto dei costi di caricamento di cui

## Condizioni di Assicurazione

al successivo Art. 11, viene investito in quote del Fondo Interno. La data di investimento del premio unico nel Fondo Interno coincide con la Data di Decorrenza del Contratto, come definita al successivo Art. 4.

### Art. 3 – Durata del Contratto

Il Contratto ha una durata prefissata pari a 8 anni, dalla data di decorrenza (11/05/2016, la **'Data di Decorrenza'**) alla data di scadenza (10/05/2024, la **'Data di Scadenza'**).

Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore a 18 anni ed inferiore ad 85 anni.

### Art. 4 – Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'Impresa di Assicurazione o tramite l'intermediario incaricato della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Proposta, allegato al Prospetto d'Offerta.

Il Contratto, a condizione che sia stato pagato il Premio, si ritiene concluso alle ore 24:00 della Data di Decorrenza, sempre che, entro il suddetto termine, l'Impresa di Assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta ovvero il Contraente non l'abbia revocata.

Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalla Data di Decorrenza.

**Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III del Prospetto d'Offerta, Sezione C, par. 9.**

L'Investitore-Contraente esprime sul Modulo di Proposta la propria preferenza in merito alla modalità con la quale intende ricevere comunicazioni scritte da parte della Compagnia di Assicurazione. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del contratto, la Compagnia di Assicurazione provvederà ad inviare comunicazioni scritte via posta ordinaria, mediante pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla homepage della Compagnia di Assicurazione e/o mediante mezzi elettronici (ovvero e-mail, SMS), a seconda della preferenza espressa in fase di sottoscrizione dall'Investitore-Contraente. Resta, comunque, ferma la possibilità per l'Investitore-Contraente di modificare, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, la modalità prescelta, contattando la Compagnia di Assicurazione ai riferimenti riportati di seguito ovvero richiedere alla Compagnia di Assicurazione l'invio dell'informativa su supporto cartaceo:

### AXA MPS Financial DAC

1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin D02 FV10 – Ireland  
Numero Verde: 800-029340  
Fax: 0039 02 36049170  
Email: info@axa-mpsfinancial.ie

### Art. 5 – Diritto di Revoca e Recesso

La proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto deve considerarsi concluso, ai sensi del precedente Art. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il Recesso dovrà essere comunicato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata, con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati al successivo Art. 12, ed indirizzata al seguente indirizzo:

### AXA MPS Financial DAC

George's Quay Plaza, 1 George's Quay  
Dublin D02 FV10 – Ireland

Ai fini dell'efficacia del Recesso fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso corredata della relativa documentazione indicata all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione il Controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di recesso, incrementato dei caricamenti iniziali applicati.

### Art. 6 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni dell'Investitore-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 alla conclusione del Contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, l'Impresa di Assicurazione ha diritto:

- a) in caso di dolo o colpa grave:
  - di impugnare il Contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze. L'Impresa di Assicurazione decade dal diritto di impugnare il Contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
  - di restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il Controvalore delle Quote acquisite se l'evento si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione;
- b) ove non sussista dolo o colpa grave:
  - di recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;

di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

L'Impresa di Assicurazione decade da 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. 7 – Prestazioni alla scadenza del Contratto

Alla Data di Scadenza, sempre che l'Assicurato sia in vita, l'Impresa di Assicurazione corrisponderà agli aventi diritto un capitale il cui ammontare è collegato, al Controvalore delle Quote collegate al Contratto alla scadenza, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota (rilevato in corrispondenza della Data di Scadenza) e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data.

Nell'ambito dell'**Obiettivo di Protezione**, il Fondo Interno mira a restituire a scadenza un importo, di norma e fatto salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà dello stesso, almeno pari al 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.

Inoltre, nell'ambito dell'**Obiettivo di Performance** e in relazione all'andamento degli strumenti finanziari sottostanti, il Fondo Interno mira a corrispondere agli aventi diritto i seguenti importi, come determinati alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta e salvo quanto previsto successivamente circa l'aleatorietà degli stessi:

- 1) A scadenza un importo variabile (l'**Importo Variabile**) pari alla somma di:
  - a) 75% della performance dell'Indice, se positiva, calcolata come la media aritmetica delle variazioni percentuali dell'Indice nelle Date di Rilevazione. Ad ogni Data di Rilevazione, la variazione percentuale dell'Indice sarà calcolata come il rapporto fra il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione di riferimento ed il Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice alla Data di Rilevazione Iniziale, diminuito di un'unità.
  - b) un importo pari al valore di liquidazione degli OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito a scadenza.
- 2) In corso di Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, una cedola variabile (le **Cedole Variabili**), calcolata come segue:
  - a) trascorsa la **prima ricorrenza annuale di polizza** (esattamente il 11/05/2017) un importo almeno pari al 2,00% del Premio Versato, al netto della parte di premio riferita ad eventuali riscatti parziali;

L'Impresa di Assicurazione potrà inoltre, a propria discrezione, corrispondere agli aventi diritto importi aggiuntivi, rispetto a quelli indicati al precedente punto 2), in caso di performance positiva del Fondo Interno e in particolare quale risultato della gestione dell'allocatione in OICR nei quali il Fondo Interno risulterà direttamente e/o indirettamente investito.

Ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota a scadenza si farà riferimento alla Data di Scadenza.

**Controvalore delle Quote:** indica un importo pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate al Contratto ed esistenti alla Data di Valorizzazione di riferimento ed il Valore Unitario della Quota rilevato nella medesima data.

**Valore Unitario della Quota:** indica, in ciascuna Data di Valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto del Fondo Interno (NAV) ed il numero di quote del Fondo Interno esistenti alla data stessa.

**Data di Valorizzazione:** salvo il verificarsi di un Evento di Turbativa del Fondo Interno, indica ogni mercoledì, a partire dalla Data di Decorrenza fino alla Data di Scadenza, o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo in Italia e/o Irlanda, il giorno lavorativo immediatamente successivo in Italia e/o Irlanda.

**Valore Ufficiale di Chiusura dell'Indice:** indica il valore dell'Indice in ciascuna Data di Rilevazione così come calcolato e pubblicato sul sito internet della Società proprietaria dell'Indice stesso.

**Indice:** Euro Stoxx ESG Leaders 50 Index (Codice Bloomberg: SXXESGE Index)

**Data di Rilevazione Iniziale:** indica il 20/05/2016.

**Date di Rilevazione:** indica il 24 Aprile 2017, 24 Aprile 2018, 24 Aprile 2019, 24 Aprile 2020, 23 Aprile 2021, 22 Aprile 2022, 24 Aprile 2023, 24 Aprile 2024

**Eventi di Turbativa del Fondo Interno,** indica qualunque evento, inclusi a titolo non esaustivo gli eventi di seguito indicati, con riferimento agli strumenti finanziari inclusi nel Fondo Interno, che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote del Fondo Interno da parte dell'Impresa di Assicurazione in una o più Date di Valorizzazione di Riferimento:

#### a) illiquidità degli attivi sottostanti il Fondo Interno

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa della sopravvenuta "illiquidità" (vedi Parte I, Sezione a), par. 2 del Prospetto d'Offerta) di uno o più degli attivi sottostanti, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non

## Condizioni di Assicurazione

verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà appena possibile a determinare il valore del Fondo Interno secondo le condizioni di mercato disponibili. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti;

### **b) assenza della valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo Interno**

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa dell'indisponibilità del valore di uno o più degli attivi sottostanti dovuta ad una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei mercati o dei gestori degli OICR che abbiano come effetto una turbativa sul valore del Fondo Interno, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà appena possibile a determinare il valore del Fondo Interno secondo le condizioni di mercato disponibili. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti;

### **c) ritardo della valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo Interno**

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa di un ritardo nella ricezione del valore di uno o più degli attivi sottostanti rispetto al momento del calcolo del Valore Unitario di Quota non dovuto ad una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei mercati o dei gestori degli OICR che abbiano come effetto una turbativa sul valore del Fondo Interno, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in cui non verrà ripristinata la valorizzazione del Fondo Interno. Il conseguente ritardo nei pagamenti delle predette prestazioni non è imputabile all'Impresa di Assicurazione. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione potrà decidere a sua discrezione di determinare il valore del Fondo Interno appena possibile prendendo a riferimento per l'attivo oggetto del ritardo il valore rilevato il primo Giorno Lavorativo utile precedente la data di sospensione. Dalla predetta data inizierà a decorrere nuovamente il termine entro cui l'Impresa di Assicurazione è obbligata a eseguire i pagamenti.

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del 90% del Premio Versato a scadenza o di corresponsione di un rendimento minimo, ivi incluse le Cedole Variabili e l'Importo Variabi-**

**le. Il raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione e dell'Obiettivo di Performance è soggetto ad aleatorietà e pertanto vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, a scadenza, un ammontare inferiore al 90% Premio Versato per effetto dei rischi finanziari connessi agli strumenti in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente e/o per effetto del rischio di controparte collegato alla solvibilità degli emittenti gli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente. Inoltre, vi è la possibilità che, in corso di Contratto, l'importo delle Cedole Variabili subisca una diminuzione o che le stesse Cedole Variabili non vengano corrisposte in relazione al rischio di controparte relativo agli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno investe direttamente o indirettamente.**

**In caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno da parte dell'Impresa di Assicurazione, il Contratto s'intenderà automaticamente sciolto e verrà corrisposto agli Investitori-Contraenti, per ogni quota attribuita al Contratto, un ammontare pari al Valore Unitario delle Quote alla data di liquidazione anticipata, al netto di eventuali spese amministrative qualora previste. Vi è pertanto la possibilità che, anche in caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore al 90% del Premio Versato.**

### **Art. 8 – Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto**

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, e fino all'ultimo Giorno Lavorativo della terzultima settimana precedente la Data di Scadenza, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita.

L'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente in caso di riscatto sarà pari al Controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto alla data di riscatto.

In caso di riscatto, ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota, si farà riferimento alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la comunicazione di riscatto dell'Investitore-Contraente perviene all'Impresa di Assicurazione, corredata di tutta la documentazione prevista al successivo art. 12.

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso l'ammontare minimo riscattabile è pari a 2.500,00 euro ed il Contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo delle quote del Fondo Interno non potrà essere inferiore a 2.500,00 euro.

**In caso di riscatto del Contratto, l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia finanziaria di rendi-**

**mento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore al 90% rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo Interno e, in caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.**

**In caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno da parte dell'Impresa di Assicurazione, il Contratto s'intenderà automaticamente sciolto e verrà corrisposto agli Investitori-Contraenti, per ogni quota attribuita al Contratto, un ammontare pari al Valore Unitario delle Quote alla data di liquidazione anticipata, al netto di eventuali spese amministrative qualora previste. Vi è pertanto la possibilità che, anche in caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore al Premio Versato.**

#### **Art. 9 – Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari di un importo pari al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota rilevato alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la notifica di decesso dell'Assicurato perviene all'Impresa di Assicurazione e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data, maggiorato di una percentuale pari allo 0,1%.

Per il caso morte, ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota, si farà riferimento alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la notifica di decesso dell'Assicurato perviene all'Impresa di Assicurazione.

Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al Premio Versato, sarà liquidato un ulteriore importo pari alla differenza tra il Premio Versato, al netto della parte di premio riferita a eventuali riscatti parziali, e l'importo caso morte come sopra determinato. Tale importo non potrà essere in ogni caso superiore al 5% del Premio Versato. Pertanto, anche a fronte della suddetta integrazione, la prestazione caso morta potrà comunque risultare inferiore al Premio Versato.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad eccezione dei seguenti casi:

- il decesso avvenga entro i primi sette anni dalla Data di Decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;

- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

In caso di erogazione del capitale caso morte per le cause di esclusione sopra elencate, ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota, si farà riferimento alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la notifica di decesso dell'Assicurato perviene all'Impresa di Assicurazione.

#### **Art. 10 – Opzioni contrattuali**

Non sono previste opzioni in corso di contratto.

#### **Art. 11 – I Costi del Contratto**

##### **11.1. Spese di emissione**

Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

##### **11.2. Costi di caricamento**

Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 6.470% del Premio Versato.

##### **11.3. Costi delle coperture assicurative**

Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,880% del Premio Versato.

##### **11.4. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)**

In caso di esercizio del riscatto prima della scadenza del Contratto, non sono previsti costi né penalità.

**Si rinvia al Prospetto d'Offerta, Parte I, Sezione C, par. 19 per le informazioni di dettaglio sui costi.**

#### **Art. 12 – Documentazione da consegnare all'Impresa di Assicurazione per la liquidazione delle prestazioni – Modalità di pagamento delle prestazioni**

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, l'Investitore-Contraente, l'Assicurato e/o il Beneficiario, sono tenuti a inviare preventivamente, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

##### **AXA MPS Financial DAC**

George's Quay Plaza, 1 George's Quay  
Dublin D02 FV10 – Ireland

I documenti di seguito elencati per ciascuna prestazione, al fine di consentire all'Impresa di Assicurazione di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare gli aventi diritto.

## Condizioni di Assicurazione

Per le prestazioni:

- a) in caso di **Revoca** della proposta:
- la richiesta di Revoca firmata dall'Investitore-Contraente con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
  - copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
- a) in caso di **Recesso**, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
- la richiesta di recesso firmata dall'Investitore-Contraente con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
  - copia del documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica;
  - copia del certificato di polizza, qualora già ricevuto;
- b) a **scadenza**, L'Investitore-Contraente o il Beneficiario/i caso vita (se persona diversa dall'Investitore-Contraente) deve/devono inviare all'Impresa di Assicurazione:
- la richiesta di pagamento per scadenza firmata dall'Investitore-Contraente o dal Beneficiario/i caso vita (se persona diversa dall'Investitore-Contraente);
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
  - copia di un valido documento di identità del Beneficiario/i o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il Beneficiario/i sia/siano una persona giuridica;
  - decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione;
  - Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN).
- c) in caso di **riscatto totale**, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
- la richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
  - copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
  - copia del certificato di polizza;
  - Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN)
- d) in caso di **riscatto parziale**, l'Investitore-Contraente
- deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
  - la richiesta di Riscatto firmata dall'Investitore-Con-

traente, contenente l'indicazione dell'ammontare che intende riscattare, nonché l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;

- copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica;
  - Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN)
- e) in caso di **decesso dell'Assicurato**, il Beneficiario/i deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
- la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
  - copia di un valido documento di identità del/i Beneficiario/i o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui il/i Beneficiario/i sia/siano una persona giuridica;
  - il certificato di morte dell'Assicurato;
  - la relazione medica sulle cause del decesso;
  - copia autenticata del testamento accompagnato da dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con l'indicazione (i) della circostanza che il testamento è l'ultimo da considerarsi valido e non è stato impugnato e (ii) degli eredi testamentari, le relative età e capacità di agire;
  - in assenza di testamento, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento e che non vi sono altri soggetti cui la legge riconosce diritti o quote di eredità;
  - decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, e copia di un valido documento di identità dello stesso.

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta nel caso di particolari esigenze istruttorie.

L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. L'art. 2952 del codice civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. **Qualora l'Investitore-Contraente o gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, l'Impresa di Assicurazione è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie così come disposto dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.**

Le Cedole Variabili, ove maturate, saranno liquidati dall'Impresa di Assicurazione agli aventi diritto automaticamente senza necessità di invio, da parte degli stessi, di alcuna richiesta di rimborso.

Salvo diversa indicazione degli aventi diritto, i pagamenti verranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario indicato dagli aventi diritto.

### **Art. 13 – Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 codice civile):

- a) dopo che l'Investitore-Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa di Assicurazione, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi, dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- c) dopo che, verificatosi il decesso dell'Assicurato, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di Assicurazione di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi una delle ipotesi di cui sopra, il riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono il consenso scritto del Beneficiario.

La designazione dei Beneficiari, e l'eventuale revoca o modifica degli stessi, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di Assicurazione, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari possono essere disposte per testamento.

### **Art. 14 – Cessione del Contratto**

L'Investitore-Contraente può cedere a terzi il Contratto e trasferire, a qualsiasi titolo, il credito derivante dal presente Contratto.

### **Art. 15 – Pegno e vincolo del Contratto**

L'Investitore-Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa di Assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta.

L'Impresa di Assicurazione ne effettuerà la relativa annotazione sull'originale del certificato di polizza o su apposita appendice della polizza, previo invio, da parte dell'Investitore-Contraente all'Impresa di Assicurazione, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile. In caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto richiederanno l'assenso scritto del

creditore pignoratizio o vincolatario. Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potranno esigere dall'Impresa di Assicurazione il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dall'Investitore-Contraente e laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile, l'Impresa di Assicurazione può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivanti dal Contratto che avrebbe potuto eccepire nei confronti dell'Investitore-Contraente.

### **Art. 16 – Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti**

#### **16.1 Pubblicazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno**

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno viene determinato settimanalmente, con riferimento a ciascuna Data di Valorizzazione, al netto delle spese e delle commissioni di gestione, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno.

Il Valore Unitario delle Quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

#### **16.2 Informativa in corso di Contratto**

L'Impresa di Assicurazione è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'Offerta, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del Controvalore delle Quote complessivamente detenute, tenuto conto di eventuali riscatti, superiore al 30% del capitale investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del Contratto che comporti la modifica delle prestazioni maturate, l'Impresa di Assicurazione è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'Of-

ferta (o il Fascicolo Informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

E' inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet dell'Impresa di Assicurazione [www.axampsfinancial.ie](http://www.axampsfinancial.ie), sul quale è possibile acquisire su supporto duraturo la versione aggiornata del Prospetto d'offerta, i rendiconti periodici della gestione del Fondo Interno, nonché il Regolamento del Fondo Interno.

### 16.3 Obblighi di rendicontazione

L'Impresa di Assicurazione è tenuta 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, numero e Controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei Premi Versati, del numero e del Controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e Controvalore delle Quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate al Contratto, del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio del Fondo Interno cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

### Art. 17 – Variazioni contrattuali

L'Impresa di Assicurazione comunicherà per iscritto all'Investitore-Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso del Contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

variazioni legislative che comportino delle variazioni alle norme contrattuali;

- variazioni della disciplina fiscale applicabile al Contratto, all'Impresa di Assicurazione o al Fondo Interno che comporti una modifica delle norme contrattuali;
- variazione della misura delle spese di cui all'art. 11;
- variazione della misura delle commissioni di gestione del Fondo Interno di cui all'Art. 34 del Regolamento del Fondo Interno;
- variazioni del Regolamento del Fondo Interno.

Il Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto. In tal caso sarà liquidato dall'Impresa di Assicurazione il Controvalore delle Quote.

Ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota in caso di rimborso, si farà riferimento alla Data di Valorizzazio-

ne della settimana successiva alla data in cui la comunicazione di risoluzione del Contratto perviene all'Impresa di Assicurazione. In mancanza di comunicazione, il Contratto resta in vigore ed è vincolante tra le parti alle nuove condizioni.

### Art. 18 – Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Gli Investitori-Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto. Sono a carico dell'Investitore-Contraente le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista la corresponsione all'Investitore-Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

### Detrazione fiscale dei premi

Il Premio corrisposto, nei limiti della quota afferente la copertura assicurativa avente ad oggetto il rischio di morte e per un importo complessivamente non superiore a euro 530 a decorrere dal periodo d'imposta in corso al 31 dicembre 2014, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contraente nella misura del 19%, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Ai fini dell'applicazione della detrazione d'imposta, laddove il Contratto preveda la copertura di più rischi aventi un regime fiscale differenziato, nel Contratto viene evidenziato l'importo del Premio afferente a ciascun rischio.

Se l'Assicurato è diverso dall'Investitore-Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico dell'Investitore-Contraente.

### 1. In caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette a tassazione IRPEF in capo al percettore e sono esenti dall'imposta sulle successioni. Si segnala altresì che, per effetto della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (c.d. "Legge di Stabilità"), i capitali percepiti – a decorrere dal 1 gennaio 2015 - in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.



## 2. In caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza di contratto, di riscatto totale o di riscatto parziale

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o di Riscatto totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista di volta in volta dalla legge ed applicata alla differenza, se positiva, fra l'importo da corrispondere maggiorate delle Cedole già erogate ed il totale dei Premi pagati al netto dei Riscatti Parziali già pagati. Si comunica che, a far data dal 1 luglio 2014, l'aliquota della suddetta imposta è stata portata fino al 26% con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%.

In caso di Riscatto parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei Premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del Riscatto parziale.

## 3. In caso di recesso

Le somme corrisposte in caso di recesso sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il riscatto totale del Contratto.

### Tassazione delle somme corrisposte a soggetti non esercenti attività d'impresa

Le somme corrisposte a soggetti che esercitano l'attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa. Su tali somme l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

### Art. 19 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione all'Investitore-Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### Art. 20 – Diritto proprio dei beneficiari designati

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa di Assicurazione: pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### Art. 21 – Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività illegali o di evasione fiscale.

Il Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, dichiara, garantisce e certifica ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), che:

- (i) tutti i premi versati a fronte della presente proposta di assicurazione sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili;
- (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

### Art. 22 – Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.

Il Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, prende atto e riconosce che:

- (i) il Gruppo AXA ed, in particolare, AXA MPS FINANCIAL DAC con sede a Dublino (Irlanda), adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali;
- (ii) nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la polizza assicurativa oggetto della presente proposta verrà emessa, e cioè l'Irlanda (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa oggetto della presente proposta. Pertanto, il Contraente presta il proprio consenso a che AXA MPS FINANCIAL DAC possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.
- (iii) L'Impresa di Assicurazione non è obbligata a fornire alcuna prestazione assicurativa né è tenuta a pagare alcuna richiesta di liquidazione o a concedere alcun beneficio, nella misura in cui la fornitura di tale prestazione assicurativa, il pagamento di tale richiesta di liquidazione o la concessione di tale beneficio esponebbe l'Impresa di Assicurazione a sanzioni, divieti o restrizioni previsti dalle risoluzioni delle Nazioni Unite o dalle sanzioni commerciali o economiche, dalle leggi o regolamenti dell'Unione Europea, Regno Unito e Stati Uniti d'America.

### Art. 23 – Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.

L'Investitore-Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie dell'Investito-

## Condizioni di Assicurazione

re-Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- (i) risolvere immediatamente il contratto assicurativo;
- (ii) a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (i) che precede, addebitare il massimo delle penali da riscatto previste dal contratto assicurativo come se tale contratto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
- (iii) notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
- (iv) se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare al Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del contratto assicurativo, al netto delle penali da riscatto e degli altri costi sostenuti ai sensi del punto (ii) che precede (cd. "Ammontare Rimborsato"), oppure (b) se richiesto o preteso dalle competenti Autorità Governative, bloccare o versare alle relative Autorità Governative l'Ammontare Rimborsato, in tutto o in parte, oppure intraprendere eventuali altre azioni che le competenti Autorità Governative dovessero richiedere o pretendere.

### Art. 24 – Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, posta ordinaria, fax o email, a:

#### AXA MPS Financial DAC – Ufficio Reclami

George's Quay Plaza, 1 George's Quay  
Dublin D02 FV10 – Ireland  
Fax +35316439142  
Numero Verde: 800-029340  
email: [reclami@axa-mpsfinancial.ie](mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie)

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, l'Impresa di Assicurazione, in ossequio anche alle disposizioni di cui al D.Lgs. 196/03, invierà risposta esclusivamente all'indirizzo dell'Investitore-Contraente indicato in polizza.

Nel caso in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione:

– **per questioni attinenti al Contratto**, all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 800.48.666.1;

– **per questioni attinenti alla trasparenza informativa**,

alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1;

– **per ulteriori questioni**, alle altre Autorità amministrative competenti;

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'Autorità irlandese competente al seguente indirizzo: Central Bank of Ireland, - Consumer Protection Codes Department, PO Box 9138, 6/8 College Green - Dublin D02 VP48 (Ireland).

Eventuali richieste di chiarimenti ed informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato e l'andamento del prodotto stesso possono essere richieste al **Numero Verde 800 - 029340**.

### Art. 25 – Foro competente e procedura di mediazione

Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o degli aventi diritto previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/2010.

Pertanto ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010, tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, saranno trattate, ai fini del suddetto esperimento, avanti agli Organismi di Conciliazione costituiti presso le Camere di Commercio territorialmente competenti (iscritti al Registro di cui al medesimo Decreto) conformemente alla procedura di mediazione prevista dalla legge ed alle disposizioni delle Camere di Commercio di riferimento.

Le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente la normativa e gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010 e la presente clausola. Si applicheranno, in ogni caso, il Regolamento, la modulistica e la tabella delle indennità vigenti al momento dell'attivazione della procedura.

Si potrà reperire ogni ulteriore informazione afferente al menzionato tentativo obbligatorio di conciliazione sul sito internet delle Unioncamere, Unione della Camere di Commercio d'Italia.

### Art. 26 – Rinvio

Per tutto quanto non è espressamente regolato al Contratto, valgono le disposizioni della legge italiana, in quanto applicabili. Si precisa che l'Impresa di Assicurazione e il Fondo Interno sono soggetti alla legge irlandese.

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90 a premio unico e collegata al Fondo Interno denominato AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF VB8 - 03/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono   
 Assicurando: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_ Beneficiari in caso di vita: \_\_\_\_\_  
 PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
 DECORRENZA POLIZZA  
 In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_  
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro sul C/C \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
 Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto  
 Si dà mandato alla \_\_\_\_\_, che qui sottoscrive per accettazione, di incassare i pagamenti dovuti da Axa Mps Financial DAC.  
 La filiale \_\_\_\_\_ Firma Contraente \_\_\_\_\_  
 (titolare del conto)  
 Firma Altri cointestatari del conto \_\_\_\_\_  
 (in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

**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 Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento del Fondo Interno mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di essere pienamente consapevole che, alla data di redazione del prospetto d'offerta, il Fondo Interno intende investire in titoli di stato emessi dalla Repubblica Italiana al fine di perseguire l'Obiettivo di Protezione ed in strumenti derivati collegati ad un indice riferito al mercato azionario Europeo con focus sulle migliori compagnie in termini di finanza sostenibile (ESG) ed OICR al fine di perseguire l'Obiettivo di Performance. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7 delle Condizioni d'Assicurazione. Pertanto, la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulta garantita dall'Impresa di Assicurazione e, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il contraente ottenga al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al 90% del premio versato.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

**Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.**

- Dichiaro / Dichiariamo che
  - Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
  - Sono / siamo / la Società è\* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.
  - Sono / siamo residenti fiscali in \_\_\_\_\_ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è \_\_\_\_\_.
  - Non Sono / siamo / la Società non è\* residente né abitualmente risiede in Irlanda.
- Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.*
- Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

\* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza \_\_\_\_\_  
 Data \_\_\_\_\_ (Firma) \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI**

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial DAC, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.  
 (ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali 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 prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:  
 Il Contraente NON acconsente  L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente   
 Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurando ( se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

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 presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### **Residenza abituale - Soggetti**

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

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

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

### **Residenza- Società**

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'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 il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
- o
- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

### **Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")**

- 1) Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense.

Oppure:

- 2) Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali e di non essere cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90 a premio unico e collegata al Fondo Interno denominato AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF VB8 - 03/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono   
 Assicurando: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_ Beneficiari in caso di vita: \_\_\_\_\_  
 PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
 DECORRENZA POLIZZA  
 In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_  
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro sul C/C \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_

Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

Si dà mandato alla \_\_\_\_\_, che qui sottoscrive per accettazione, di incassare i pagamenti dovuti da Axa Mps Financial DAC.

La filiale \_\_\_\_\_ Firma Contraente \_\_\_\_\_  
 (titolare del conto)  
 Firma Altri cointestatari del conto \_\_\_\_\_  
 (in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

**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 Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento del Fondo Interno mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di essere pienamente consapevole che, alla data di redazione del prospetto d'offerta, il Fondo Interno intende investire in titoli di stato emessi dalla Repubblica Italiana al fine di perseguire l'Obiettivo di Protezione ed in strumenti derivati collegati ad un indice riferito al mercato azionario Europeo con focus sulle migliori compagnie in termini di finanza sostenibile (ESG) ed OICR al fine di perseguire l'Obiettivo di Performance. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7 delle Condizioni d'Assicurazione. Pertanto, la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulta garantita dall'Impresa di Assicurazione e, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il contraente ottenga al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al 90% del premio versato.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

**Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.**

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

*Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.*  
 • Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

\* Eliminare come si conviene.

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

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

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI**

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial DAC, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali 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 prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

Il Contraente NON acconsente  L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente   
 Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurando ( se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

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 presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### **Residenza abituale - Soggetti**

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

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

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

### **Residenza- Società**

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'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 il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;  
o
- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

### **Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")**

- 1) Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense.

Oppure:

- 2) Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali e di non essere cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Performance-Sustainability Base 90 a premio unico e collegata al Fondo Interno denominato AXA MPS VPB90 SUSTAINABILITY, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF VB8 - 03/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono   
 Assicurando: \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_ Beneficiari in caso di vita: \_\_\_\_\_  
 PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
 DECORRENZA POLIZZA  
 In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_  
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro sul C/C \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_

Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

Si dà mandato alla \_\_\_\_\_, che qui sottoscrive per accettazione, di incassare i pagamenti dovuti da Axa Mps Financial DAC.

La filiale \_\_\_\_\_ Firma Contraente \_\_\_\_\_  
 (titolare del conto)  
 Firma Altri cointestatari del conto \_\_\_\_\_  
 (in caso di conto e firma congiunta)

ATTENZIONE: Leggere la sezione "MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO" per ulteriori chiarimenti)

**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 Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento del Fondo Interno mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di essere pienamente consapevole che, alla data di redazione del prospetto d'offerta, il Fondo Interno intende investire in titoli di stato emessi dalla Repubblica Italiana al fine di perseguire l'Obiettivo di Protezione ed in strumenti derivati collegati ad un indice riferito al mercato azionario Europeo con focus sulle migliori compagnie in termini di finanza sostenibile (ESG) ed OICR al fine di perseguire l'Obiettivo di Performance. Il proponente dichiara di aver letto e compreso i summenzionati obiettivi come descritti all'Art. 7 delle Condizioni d'Assicurazione. Pertanto, la Polizza d'Assicurazione oggetto della presente proposta non risulta garantita dall'Impresa di Assicurazione e, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il contraente ottenga al momento del rimborso per riscatto e/o a scadenza, un ammontare inferiore al 90% del premio versato.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

**Ai Contraenti di polizza l'OCSE richiede di rilasciare una propria dichiarazione di residenza fiscale al fine di trasmettere i relativi dati alle Autorità nazionali. Gli Agenti del fisco Irlandese, richiedono di integrare la detta certificazione con una dichiarazione di non residenza fiscale in Irlanda affinché i contraenti ricevano i pagamenti richiesti senza deduzioni fiscali per imposte irlandesi.**

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

*Nel caso questa dichiarazione venga rilasciata in fase di pianificazione di una serie di prelievi oppure di pagamento di riscatti parziali.*  
 • Mi impegno / Ci impegniamo / La Società si impegna ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza nel paese in cui sono / siamo / la Società è residente / i nel corso della durata contrattuale della polizza.

\* Eliminare come si conviene.

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

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

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI**

(i) Ricevuta l'Informativa di cui all'art. 13 del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e dell'Irish Data Protection Acts 1988 - 2003, e preso atto di quanto in essa riportato, io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali e sensibili per le finalità assicurative relative allo specifico rapporto contrattuale intercorrente con AXA MPS Financial DAC, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali 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 prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

Il Contraente NON acconsente  L'Assicurando (se diverso dal Contraente) NON Acconsente   
 Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurando ( se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

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 presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

### Residenza- Società

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'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 il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
- o
- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

### Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")

- 1) Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense.

Oppure:

- 2) Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense   
(Nell'ipotesi di cui sopra, si prega di selezionare la casella riportata di fianco)

\_\_\_\_\_ La firma e' stata apposta: in nome e per conto proprio / in qualita' di legale rappresentante/  
(Firma) in qualita' di beneficiario effettivo (Depennare come si conviene)

Apponendo la firma nello spazio a cio' dedicato, confermo di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali e di non essere cittadino statunitense.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.



**BANCA  
SPORTELLO  
TARIFFA**

### MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:

- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario.
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto, 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 e corredata della relativa documentazione indicata all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

#### **Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.**

Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

#### **Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Trasazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

#### **Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- risolvere immediatamente il contratto assicurativo;
- a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) che precede, addebitare il massimo delle penali da riscatto previste dal contratto assicurativo come se tale contratto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
- notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
- se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare al Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del contratto assicurativo, al netto delle penali da riscatto e degli altri costi sostenuti ai sensi del punto (II) che precede (cd. "Ammontare Rimborsato"), oppure (b) se richiesto o preteso dalle competenti Autorità Governative, bloccare o versare alle relative Autorità Governative l'Ammontare Rimborsato, in tutto o in parte, oppure intraprendere eventuali altre azioni che le competenti Autorità Governative dovessero richiedere o pretendere.

Data \_\_\_\_\_

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

**BANCA  
SPORTELLO  
TARIFFA**

### MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:

- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario.
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto, 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 e corredata della relativa documentazione indicata all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

**Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Trasazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

**Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- risolvere immediatamente il contratto assicurativo;
- a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) che precede, addebitare il massimo delle penali da riscatto previste dal contratto assicurativo come se tale contratto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
- notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
- se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare al Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del contratto assicurativo, al netto delle penali da riscatto e degli altri costi sostenuti ai sensi del punto (II) che precede (cd. "Ammontare Rimborsato"), oppure (b) se richiesto o preteso dalle competenti Autorità Governative, bloccare o versare alle relative Autorità Governative l'Ammontare Rimborsato, in tutto o in parte, oppure intraprendere eventuali altre azioni che le competenti Autorità Governative dovessero richiedere o pretendere.

Data \_\_\_\_\_

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

**BANCA  
SPORTELLO  
TARIFFA**

### MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:

- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario.
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia.

Il Contraente può recedere dal contratto, 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 e corredata della relativa documentazione indicata all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

Il Contraente dichiara, garantisce e certifica all'Impresa di assicurazione che (i) tutti i premi versati a fronte della presente polizza assicurativa, del presente contratto assicurativo o del presente prodotto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, e (ii) nessuno dei premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

**Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

Il Gruppo AXA e l'Impresa di assicurazione adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la presente polizza assicurativa, il presente contratto assicurativo o il presente prodotto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "**Trasazione Cross-border**"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa, al contratto assicurativo o al prodotto assicurativo oggetto del presente modulo di adesione e il Contraente presta il proprio consenso a che l'Impresa di assicurazione possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

**Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

Il Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito dei limiti massimi previsti dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- risolvere immediatamente il contratto assicurativo;
- a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) che precede, addebitare il massimo delle penali da riscatto previste dal contratto assicurativo come se tale contratto fosse stato riscattato immediatamente dopo la relativa sottoscrizione;
- notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune, a discrezione di AXA MPS FINANCIAL DAC, concernenti il Contraente e/o il contratto assicurativo;
- se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare al Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del contratto assicurativo, al netto delle penali da riscatto e degli altri costi sostenuti ai sensi del punto (II) che precede (cd. "Ammontare Rimborsato"), oppure (b) se richiesto o preteso dalle competenti Autorità Governative, bloccare o versare alle relative Autorità Governative l'Ammontare Rimborsato, in tutto o in parte, oppure intraprendere eventuali altre azioni che le competenti Autorità Governative dovessero richiedere o pretendere.

Data \_\_\_\_\_

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

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 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 alternativamente a AXA MPS Financial DAC, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda) o, società titolari autonome del trattamento.

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono

e AXA MPS Financial DAC, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda).

#### 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;

- IVASS, 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.

