



**AXA MPS Financial Limited - Gruppo AXA**  
Offerta al pubblico di  
**AXA MPS Valore Selezione**  
Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

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

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

Data di deposito della Copertina in Consob: 28/03/2013.

Data di validità della Copertina in Consob: dal 01/04/2013.

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



**ridefiniamo /**  
la protezione in banca

# Scheda Sintetica

## Informazioni Generali

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

### Informazioni generali sul contratto

#### Impresa di assicurazione

AXA MPS Financial Limited è un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA MPS, a propria volta controllato dal Gruppo AXA S.A. L'Impresa di assicurazione appartiene al Gruppo Axa ed è detenuta per il 100% da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., a sua volta detenuta per il 50% da AXA Mediterranean Holding S.A., Società del Gruppo AXA e per il 50% da Banca Monte dei Paschi di Siena, Gruppo MPS. AXA S.A., registrata in Francia, è la capogruppo ultima di riferimento, riconosciuta tale dagli amministratori della presente controllata.

#### Contratto

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato **AXA MPS Valore Selezione**.

#### Attività finanziarie sottostanti

Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati, italiani ed esteri, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. In base alla politica di investimento e al profilo di rischio, gli OICR si suddividono in 5 macrocategorie: Liquidità, Obbligazionari, Bilanciati, Alternativi ed Azionari.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi OICR disponibili, sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni che può liberamente scegliere, fino ad un massimo di quindici. La scelta effettuata al momento della sottoscrizione può essere successivamente modificata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento attraverso operazioni di switch tra gli OICR nei quali il premio risulta investito.

#### Proposte d'investimento finanziario

Il contratto prevede il versamento di un premio unico d'importo minimo pari a 50.000,00 euro, l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 2.000,00 euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

Di seguito, si elencano i 40 OICR disponibili al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta:

| ISIN             | Codice OICR | Nome OICR  | Macro Categoria |
|------------------|-------------|--|-----------------|
| <b>Anima</b>     |             |  |                 |
| IE0032477295     | CS44        | PRIMA Bond Dollar - Prestige                               | Obbligazionari  |
| IE0007999117     | CS20        | PRIMA Europe Equity - Prestige                             | Azionari        |
| IE0008004156     | CS98        | PRIMA Global Equity - Prestige                             | Azionari        |
| IE0007998929     | DS06        | PRIMA Medium Term Bond - Prestige                          | Obbligazionari  |
| IE00B3ZRQM09     | CS70        | PRIMA Star Market Neutral Europe -Prestige                 | Alternativi     |
| IE00B5L8N534     | CS77        | PRIMA Star Prudente - Prestige                             | Obbligazionari  |
| IE0032476776     | DS02        | Prima Funds US Equity Prestige                             | Azionari        |
| IE0032477071     | DS03        | PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige                   | Azionari        |
| IE00B570LF99     | DS05        | ANIMA Short Term Corporate Bond                            | Obbligazionari  |
| IE0007998812     | BS19        | Prima Fix Liquidity A EUR                                  | Liquidità       |
| <b>AXA</b>       |             |  |                 |
| LU0276014130     | BS78        | AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc                   | Obbligazionari  |
| LU0545088832     | CS79        | AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc     | Obbligazionari  |
| LU0164100710     | CS23        | AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc                          | Obbligazionari  |
| LU0125727601     | DS04        | AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc          | Azionari        |
| LU0216734045     | BS57        | AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc | Azionari        |
| LU0251658026     | BS30        | AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc         | Obbligazionari  |
| LU0266009793     | CS27        | AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc                    | Obbligazionari  |
| LU0125750504     | CS89        | AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€                               | Obbligazionari  |
| <b>Blackrock</b> |             |  |                 |
| IE0005023910     | CS25        | BlackRock Inst Euro Liq Acc                                | Liquidità       |
| LU0093503810     | CS08        | BGF Euro Short Duration Bond Fund                          | Obbligazionari  |
| LU0072462186     | CS21        | BGF European Value   | Azionari        |
| LU0212925753     | AS13        | BGF Global Allocation Fund                                 | Bilanciati      |
| LU0171301533     | BS06        | BGF World Energy   | Azionari        |
| LU0171305526     | BS08        | BGF World Gold Fund  | Azionari        |
| LU0171275786     | AS95        | BGF Emerging Markets Fund                                  | Azionari        |

|                    |      |   |                |
|--------------------|------|---|----------------|
| Fidelity           |      |   |                |
| LU0202403266       | BS56 | FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro               | Azionari       |
| LU0251127410       | CS45 | Fidelity Funds America Fund - A - ACC - EUR       | Azionari       |
| LU0318931192       | CS92 | Fidelity Funds - China Focus Fund - A - ACC - Eur | Azionari       |
| LU0368678339       | CS80 | Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro        | Azionari       |
| LU0283901063       | CS28 | FF - Italy Fund - E - ACC - Euro                  | Azionari       |
| M&G                |      |   |                |
| GB0032178856       | CS83 | M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                         | Obbligazionari |
| GB00B1VMCY93       | CS90 | M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A                       | Obbligazionari |
| GB00B78PH718       | DS01 | M&G Global Macro Bond Fund -€-A                   | Obbligazionari |
| GB0030938582       | CS81 | M&G JAPAN FUND-€-A-ACC                            | Azionari       |
| JP Morgan          |      |   |                |
| LU0218171717       | BS52 | JPM US Select Equity A (acc) - EUR                | Azionari       |
| LU0363447680       | CS59 | JPM EU Government Bond A (acc) - EUR              | Obbligazionari |
| LU0289470113       | CS61 | JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)     | Alternativi    |
| LU0217576759       | BS59 | JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR         | Azionari       |
| Franklin Templeton |      |   |                |
| LU0211333967       | AS88 | Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario    | Azionari       |
| LU0260870661       | BS92 | Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income | Obbligazionari |

Di seguito si elencano le Combinazioni Libere illustrate a fini esclusivamente esemplificativi:

- Combinazione Libera Conservative
- Combinazione Libera Balanced
- Combinazione Libera Dynamic

Per l'illustrazione delle caratteristiche degli OICR elencati e delle Combinazioni, si rinvia alla Parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dagli OICR scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in OICR diversi da quelli inizialmente scelti, sebbene appartenenti alla stessa macrocategoria.

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte integrante del contratto. È facoltà dell'Impresa di assicurazione di modificare la citata lista degli OICR collegabili alla prestazione oggetto del contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo al Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata. Nell'ambito del presente contratto, l'Impresa di Assicurazione svolge le seguenti attività:

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

#### a) Attività di gestione

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR cui collegare le prestazioni assicurative. L'Impresa di Assicurazione, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma degli OICR proposti con il presente contratto, nell'interesse del Contraente. **Tale attività potrebbe portare alla eliminazione degli OICR valutati non più idonei e alla sostituzione con altri OICR ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macrocategoria.** In tal caso l'Impresa di Assicurazione agisce per conto del Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore nell'altro OICR ritenuto migliore. L'Impresa di Assicurazione comunicherà tempestivamente a tutti i contraenti qualsiasi decisione di variazione nella lista degli OICR selezionati.

#### b) Attività di salvaguardia

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, che l'Impresa di Assicurazione attua nei casi in cui l'Investitore-Contraente abbia investito in un

OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla negoziazione;
- sia coinvolto in operazioni di fusione e/o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento e/o il proprio stile di gestione e/o il proprio livello di rischio dichiarato, nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche dell'OICR stesso.

**In tali casi, l'Impresa di Assicurazione, al fine di tutelare l'interesse del Cliente, investirà il premio versato o eseguirà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima macro-categoria.** Tale OICR sarà scelto dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati e in quanto ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio con le scelte iniziali del Contraente.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del contratto:

- vengono effettuate il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 10 per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle quote;
- verranno tempestivamente comunicate all'Investitore-Contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite ed al loro relativo controvalore, nonché al numero ed al valore delle quote assegnate per i nuovi OICR.

Riportiamo di seguito l'elenco dei **40 OICR disponibili classificati per macrocategoria:**

| ISIN                  | Codice OICR | Nome OICR  | Macro Categoria |
|-----------------------|-------------|--|-----------------|
| <b>Liquidità'</b>     |             |  |                 |
| IE0007998812          | BS19        | Prima Fix Liquidity A EUR                                  | Anima           |
| IE0005023910          | CS25        | BlackRock Inst Euro Liq Acc                                | Blackrock       |
| <b>Obbligazionari</b> |             |  |                 |
| IE0032477295          | CS44        | PRIMA Bond Dollar - Prestige                               | Anima           |
| IE0007998929          | DS06        | PRIMA Medium Term Bond - Prestige                          | Anima           |
| IE00B5L8N534          | CS77        | PRIMA Star Prudente - Prestige                             | Anima           |
| IE00B57OLF99          | DS05        | ANIMA Short Term Corporate Bond                            | Anima           |
| LU0276014130          | BS78        | AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc                   | AXA             |
| LU0545088832          | CS79        | AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc     | AXA             |
| LU0164100710          | CS23        | AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc                          | AXA             |
| LU0251658026          | BS30        | AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc         | AXA             |
| LU0266009793          | CS27        | AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc                    | AXA             |
| LU0125750504          | CS89        | AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€                               | AXA             |
| LU0093503810          | CS08        | BGF Euro Short Duration Bond Fund                          | Blackrock       |
| GB0032178856          | CS83        | M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                                  | M&G             |
| GB00B1VMCY93          | CS90        | M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A                                | M&G             |
| GB00B78PH718          | DS01        | M&G Global Macro Bond Fund -€-A                            | M&G             |
| LU0363447680          | CS59        | JPM EU Government Bond A (acc) - EUR                       | JP Morgan       |
| LU0260870661          | BS92        | Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income          | F.Templeton     |
| <b>Bilanciati</b>     |             |  |                 |
| LU0212925753          | AS13        | BGF Global Allocation Fund                                 | Blackrock       |
| <b>Alternativi</b>    |             |  |                 |
| IE00B3ZRQM09          | CS70        | PRIMA Star Market Neutral Europe -Prestige                 | Anima           |
| LU0289470113          | CS61        | JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)              | JP Morgan       |
| <b>Azionari</b>       |             |  |                 |
| IE0007999117          | CS20        | PRIMA Europe Equity - Prestige                             | Anima           |
| IE0008004156          | CS98        | PRIMA Global Equity - Prestige                             | Anima           |
| IE0032476776          | DS02        | Prima Funds US Equity Prestige                             | Anima           |
| IE0032477071          | DS03        | PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige                   | Anima           |
| LU0125727601          | DS04        | AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc          | AXA             |
| LU0216734045          | BS57        | AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc | AXA             |
| LU0072462186          | CS21        | BGF European Value   | Blackrock       |
| LU0171301533          | BS06        | BGF World Energy   | Blackrock       |
| LU0171305526          | BS08        | BGF World Gold Fund  | Blackrock       |
| LU0171275786          | AS95        | BGF Emerging Markets Fund                                  | Blackrock       |
| LU0202403266          | BS56        | FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro                        | Fidelity        |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>LU0251127410 CS45 Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD Fidelity</p> <p>LU0318931192 CS92 Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur Fidelity</p> <p>LU0368678339 CS80 Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro Fidelity</p> <p>LU0283901063 CS28 FF - Italy Fund - E - ACC - Euro Fidelity</p> <p>GB0030938582 CS81 M&amp;G JAPAN FUND-€-A-ACC M&amp;G</p> <p>LU0218171717 BS52 JPM US Select Equity A (acc) - EUR JP Morgan</p> <p>LU0217576759 BS59 JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR JP Morgan</p> <p>LU0211333967 AS88 Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario F.Templeton</p>   |
| <b>Finalità</b>   | <p>Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in OICR dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi OICR disponibili, fino ad un massimo di quindici, secondo percentuali a sua scelta.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una Prestazione assicurativa in caso di decesso, come descritta di seguito. In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto. Si rimanda all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per informazioni di dettaglio.</p> |
| <b>Opzioni contrattuali</b>                                     | Il presente contratto non prevede l'esercizio di opzioni.   |
| <b>Durata</b>   | La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.   |
| <b>Le coperture assicurative per rischi demografici</b>         |   |
| <b>Prestazione assicurativa in caso di decesso (Caso morte)</b> | <p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto.</p> <p>Tale controvalore è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote rilevato il Giorno di Riferimento, come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, e il numero delle quote detenute alla medesima data, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR). Il capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 euro. Si rimanda all'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio.</p>   |
| <b>Altri eventi assicurati</b>                                  | Il contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.   |
| <b>Altre opzioni contrattuali</b>                               | Il contratto non prevede opzioni contrattuali.  |
| <b>Informazioni aggiuntive</b>                                  |   |
| <b>Informazioni sulle modalità di sottoscrizione</b>            | <p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso l'Impresa di assicurazione ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.</p> <p>Il contratto si ritiene concluso il giorno di addebito del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta.</p> <p>Le prestazioni assicurative previste decorrono dal momento in cui il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito. Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D del Prospetto d'Offerta.</p>   |
| <b>Switch e versamenti aggiuntivi</b>                           | <p>Dal giorno successivo alla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle quote investite in un OICR in quote di un altro OICR in cui il contratto consente di investire (switch).</p> <p>L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un diritto fisso pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.</p>   |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare versamenti di premi aggiuntivi in OICR collegati al prodotto assicurativo successivamente alla sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'Offerta aggiornato. L'importo minimo per effettuare dei versamenti aggiuntivi è pari a 5.000,00 euro.</p>   |
| <b>Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)</b>               | <p>Il presente contratto è a vita intera.</p>  |
| <b>Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)</b> | <p>Qualora siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto. In caso di riscatto totale, la liquidazione del valore di riscatto pone fine al contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote osservato il Giorno di Riferimento come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, e il numero di quote detenute alla medesima data al netto dei costi di riscatto salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR).</p> <p>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 5.000,00 euro ed il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.</p> <p>Per illustrazione dei costi di riscatto si rimanda alla sezione “Costi di rimborso del capitale prima della scadenza” della presente Scheda Sintetica.</p> <p><b>L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p> <p>Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> |
| <b>Revoca della proposta</b>                                      | <p>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di Assicurazione entro la data di conclusione del contratto, manifestando tale facoltà nelle medesime forme con cui è stata sottoscritta la proposta. La volontà di revoca deve essere comunicata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.</p> <p>L'Impresa di assicurazione è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>   |
| <b>Diritto di recesso</b>   | <p>L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, manifestando tale facoltà nelle medesime forme con cui è stata sottoscritta la proposta. La volontà di recesso deve essere comunicata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.</p> <p>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 alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti alla sezione Costi della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche.</p> <p>L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla comunicazione.</p>   |
| <b>Ulteriore informativa disponibile</b>                          | <p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di assicurazione <a href="http://www.axa-mps.it">www.axa-mps.it</a> dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'Offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione degli OICR, nonché il regolamento di ciascun OICR.</p> <p>L'Impresa di assicurazione si impegna a comunicare 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>Al contratto si applica la legge italiana.</p>  |

**Regime linguistico del contratto**

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

**Reclami**

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

Ufficio Reclami  
AXA MPS Financial Limited  
George's Quay Plaza, 1 George's Quay  
Dublin 2 – Irlanda  
Fax: 0035316439142  
Numero Verde: 800-029340  
email: reclami@axa-mpsfinancial.ie

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.

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:

- per questioni attinenti il Contratto a: IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 800.486661;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa a: CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;
- 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, College Green - Dublin 2 (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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Generali: 01/04/2013

# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Bond Dollar - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS44<br><u>ISIN:</u> IE0032477295<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 27/06/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo del Comparto è conseguire un tasso di rendimento interessante sul breve-medio termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira al conseguimento di un tasso di rendimento interessante. Il benchmark di questo fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark): 95% BofA Merrill Lynch US Treasury in EUR - Gross Total Return; 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID Overnight in EUR - Gross Total Return.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 15 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> l'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari dollaro governativi medio/lungo termine<br><br>L'OICR investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria denominati in dollari statunitensi, quotati o trattati in qualsiasi Mercato Riconosciuto. Il Comparto è denominato in Euro. L'obiettivo dell'OICR è conseguire un tasso di rendimento interessante. L'OICR cercherà di realizzare questo obiettivo mediante l'investimento a livello mondiale principalmente in un portafoglio diversificato composto da commercial paper e/o titoli di debito a tasso fisso e/o variabile di qualsiasi genere (comprese obbligazioni societarie, altre obbligazioni, titoli zero-coupon o con interessi anticipati, obbligazioni senza garanzia) emessi da entità sovrane, sopranazionali e/o emittenti societari. L'OICR può investire in strumenti del mercato monetario (inclusi buoni del tesoro, commercial paper, certificati di deposito). L'OICR investirà unicamente in strumenti finanziari aventi al momento dell'investimento un rating pari o superiore all'"investment grade" o la cui qualità, nel caso in cui non siano soggetti a rating, a giudizio del Gestore sia equivalente. L'OICR è autorizzato ad investire fino al 10% del suo Patrimonio Netto nei |

mercati emergenti, che può essere interamente concentrato in Russia. Gli investimenti dell'OICR saranno generalmente denominati in dollari USA e, conseguentemente, L'OICR menterrà un'esposizione molto elevata al dollaro statunitense.

L'area geografica di riferimento è costituita da America ed Europa.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,099%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,655%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,013%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.85%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

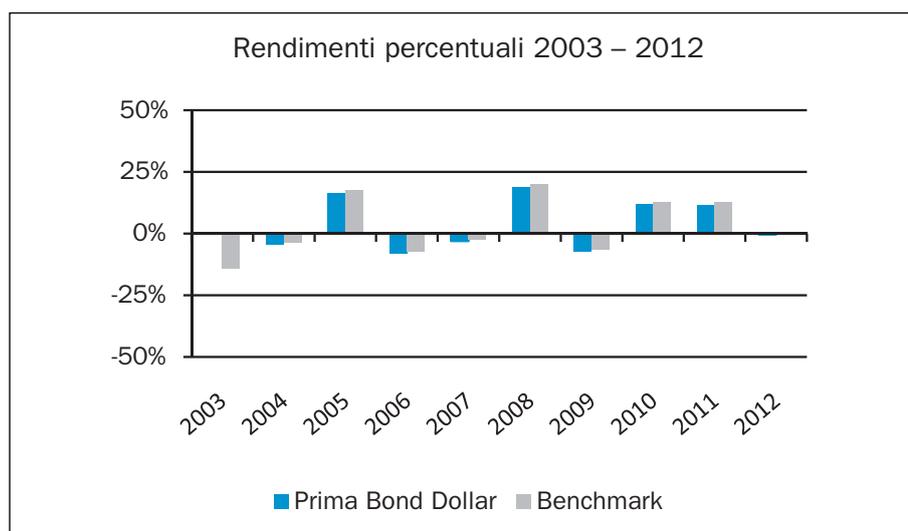
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Bond Dollar – Prestige è stato istituito in data 27/06/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>PRIMA Bond Dollar - Prestige</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                          | 1.01%       | 1.09%       | n.d.        |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR PRIMA Bond Dollar - Prestige è offerto dal 27/06/2005

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Europe Equity - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS20<br><u>ISIN:</u> IE0007999117<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 27/06/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo dell'OICR è l'incremento del valore del capitale investito nel lungo periodo, puntando a cogliere le migliori opportunità offerte dalle Borse europee che, nel complesso, offrono una pluralità infinita di investimenti tra società leader nei rispettivi Paesi e/o settori e aziende con alte prospettive di crescita concentrate in mercati innovativi. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, investe in azioni denominate principalmente in valute europee, di società di qualsiasi capitalizzazione, operanti in tutti i settori economici appartenenti principalmente all'area industrializzata Europea e per una quota contenuta anche emergente. Le azioni emesse da piccole e medie società possono rappresentare una quota significativa del patrimonio. Il benchmark è 100% MSCI Europe - in euro.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 22 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Europa<br><br>L'obiettivo dell'OICR è l'incremento del valore del capitale investito nel lungo periodo. L'OICR cercherà di realizzare tale obiettivo principalmente mediante l'investimento in un portafoglio diversificato composto da strumenti finanziari quotati (o di cui la quotazione sia imminente) o trattati in qualsiasi Mercato Riconosciuto in Europa. L'OICR acquista principalmente strumenti finanziari di natura azionaria e/o strumenti finanziari di natura azionaria correlati (compresi i certificati di deposito americani (ADRs) ed internazionali (GDRs)) emessi principalmente da (i) emittenti quotati o trattati presso i Mercati Riconosciuti Europei o (ii) aziende considerate dal Gestore delegato come europee e che sono quotate o trattate in altri Mercati Riconosciuti. L'OICR può investire fino al 30% in strumenti finanziari che non sono stati descritti sopra, i quali siano quotati (o di cui la quotazione sia imminente) o trattati in qualsiasi Mercato Riconosciuto del mondo. |

L'OICR è autorizzato ad investire fino al 10% del suo Patrimonio Netto nei mercati emergenti, che può essere interamente concentrato in Russia. L'OICR può anche investire fino al 10% del suo Patrimonio Netto in obbligazioni convertibili e in warrant.

L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,068%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,470%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0005%   |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

**Spese fisse di emissione:** Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

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

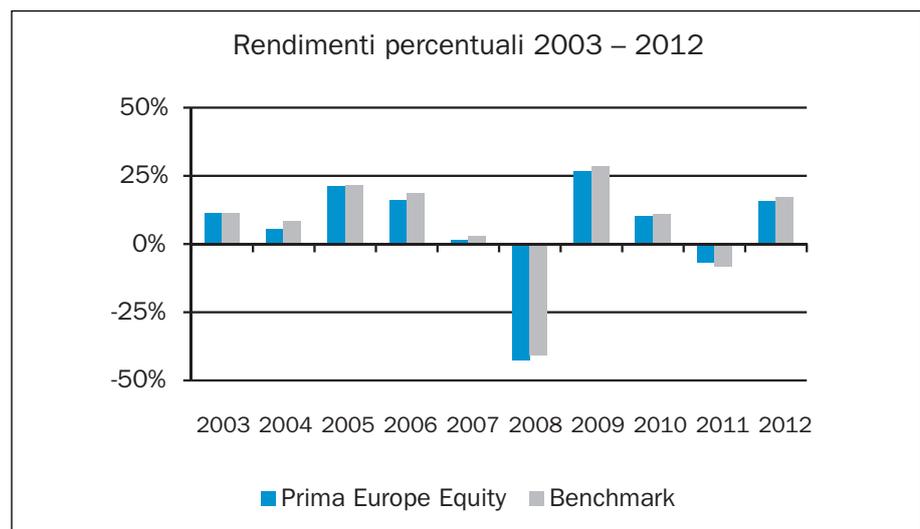
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Europe Equity – Prestige è stato istituito in data 27/06/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>PRIMA Europe Equity - Prestige</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                            | 2.01%       | 2.01%       | n.d.        |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR PRIMA Europe Equity - Prestige è offerto dal 27/06/2005

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Global Equity - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS98<br><u>ISIN:</u> IE0008004156<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 27/06/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> Punta su un investimento azionario particolarmente dinamico, senza vincoli di settore, area geografica o capitalizzazione |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, investe in azioni appartenenti a tutti i mercati mondiali, focalizzandosi, tuttavia, in quelle legate ai Paesi sviluppati (Unione Europea, Svizzera e Norvegia, Nord America e Pacifico). Il benchmark è 100% MSCI World - in euro.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> l'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Internazionali<br>L'obiettivo dell'OICR è l'incremento del valore del capitale investito nel lungo periodo. L'OICR cercherà di realizzare tale obiettivo principalmente mediante l'investimento in un portafoglio diversificato composto da strumenti finanziari quotati (o di cui la quotazione sia imminente) o trattati in qualsiasi Mercato Riconosciuto mondiale. L'OICR acquista principalmente strumenti finanziari di natura azionaria e/o strumenti finanziari di natura azionaria correlati (compresi American Depository Receipts (ADR's) e Global Depository Receipts (GDR's)) emessi da emittenti quotati o trattati in Mercati Riconosciuti di qualsiasi paese. L'OICR può investire fino al 30% del suo patrimonio nei mercati emergenti, di cui fino al 10% del Patrimonio Netto potrebbe essere concentrato in Russia. L'OICR può anche investire fino al 10% del suo Patrimonio Netto totale in obbligazioni convertibili e in warrant.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita da America, Asia ed Europa.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento.</b>  |

stimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,470%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di

switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

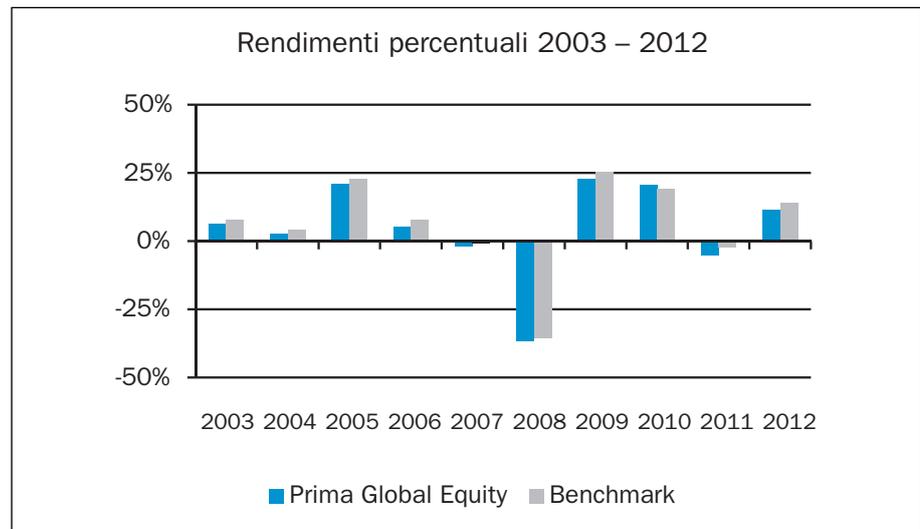
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR PRIMA Global Equity - Prestige è stato istituito in data 27/06/2005

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>PRIMA Global Equity - Prestige</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                            | 2.19%       | 2.39%       | n.d.        |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

## Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86% Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Global Equity - Prestige è offerto dal 27/06/2005

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Medium Term Bond - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS17<br><u>ISIN:</u> IE0007998929<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 27/06/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> Punta a realizzare un graduale incremento del valore del capitale investito scegliendo titoli obbligazionari in un'ottica di medio periodo. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo.<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad investire principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria a medio/lungo termine, denominati in Euro quotati o trattati in qualsiasi Mercato Riconosciuto. Il benchmark è 95% JPMorgan GBI EMU (mercato obbligazionario governativo area Euro); 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency Overnight LIBID (mercato monetario area Euro).  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 18 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> l'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine<br><br>L'obiettivo dell'OICR è conseguire un tasso di rendimento interessante. L'OICR cercherà di realizzare questo obiettivo principalmente mediante l'investimento a livello mondiale in un portafoglio diversificato composto da commercial paper e/o titoli di debito a tasso fisso e/o variabile di qualsiasi genere (comprese obbligazioni societarie, altre obbligazioni, titoli zero coupon a sconto, obbligazioni senza garanzia) emessi da entità sovrane, sopranazionali e/o emittenti societari. L'OICR investirà unicamente in /strumenti finanziari aventi al momento dell'investimento un rating pari o superiore all'"investment grade" o la cui qualità, nel caso in cui non siano soggetti a rating, sia equivalente a giudizio del Gestore. L'OICR è autorizzato ad investire fino al 10% del suo Patrimonio Netto nei mercati emergenti, che può essere interamente concentrato in Russia. L'OICR può inoltre investire in un portafoglio diversificato composto da strumenti finanziari obbligazionari indicizzati all'inflazione emessi dagli Stati membri aderenti all'Euro.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei. |

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,083%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,646%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,011%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.82%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

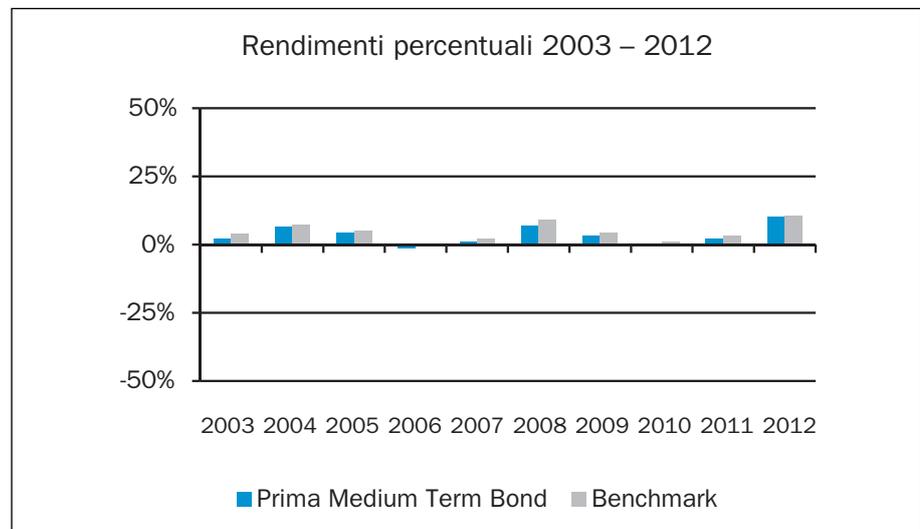
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Medium Term Bond - Prestige è stato istituito in data 27/06/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>PRIMA Medium Term Bond - Prestige</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                               | 0.90%       | 0.91%       | n.d.        |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Medium Term Bond - Prestige è offerto dal 27/06/2005

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Star Market Neutral Europe - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS70<br><u>ISIN:</u> IE00B3ZRQM09<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 10/01/2009<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> E' un fondo di nuova generazione che mira a realizzare un rendimento positivo, indipendentemente dalle condizioni dei mercati finanziari, preservando il capitale. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR mira a realizzare, nel medio termine, un rendimento assoluto, minimizzando la correlazione con il mercato azionario sottostante. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR e' caratterizzato da una gestione flessibile senza benchmark di riferimento.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Flessibili<br><br>L'OICR è composto da un mix ben diversificato di azioni europee e da un paniere di strumenti derivati, finalizzato a neutralizzare il rischio di mercato. In tal modo il comparto risulta "neutrale" rispetto al mercato azionario di riferimento e conseguentemente "isola" la capacità del gestore di battere il proprio mercato per consegnarla ai clienti. Il comparto può detenere fino al 20% del patrimonio netto in strumenti monetari o obbligazionari a breve termine.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,050%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:**

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.75%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

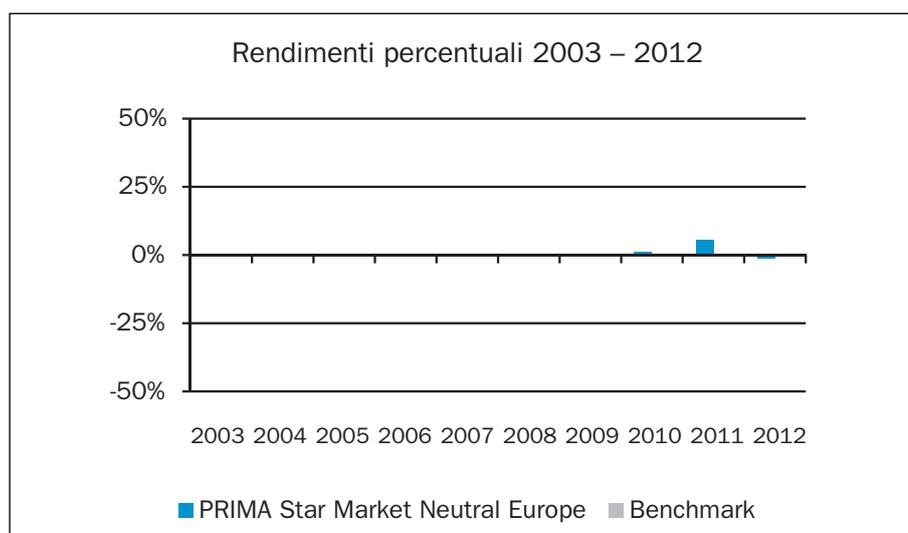
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.00%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

**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

L'OICR PRIMA Star Market Neutral Europe – Prestige è stato istituito in data 10/01/2009. Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

– i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| PRIMA Star Market Neutral Europe - Prestige | 2010  | 2011  | 2012 |
|---|-------|-------|------|
| Totale TER                                  | 1.22% | 1.74% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.71%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Star Market Neutral Europe - Prestige è offerto dal 10/01/2009

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Star Prudente - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS77<br><u>ISIN:</u> IE00B5L8N534<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 15/10/2010<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> Mira a realizzare un rendimento positivo, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari, preservando il capitale. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR mira a conseguire una rivalutazione del capitale a medio termine. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR e' caratterizzato da una gestione flessibile senza benchmark di riferimento.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari flessibili<br><br>L'OICR investe in obbligazioni, in strumenti del mercato monetario di emittenti sovrani e, fino al 20% del patrimonio netto, in obbligazioni di emittenti societari. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollaro statunitense, Yen e Sterlina. L'esposizione valutaria è gestita attivamente.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,093%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,640%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,013%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.80%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

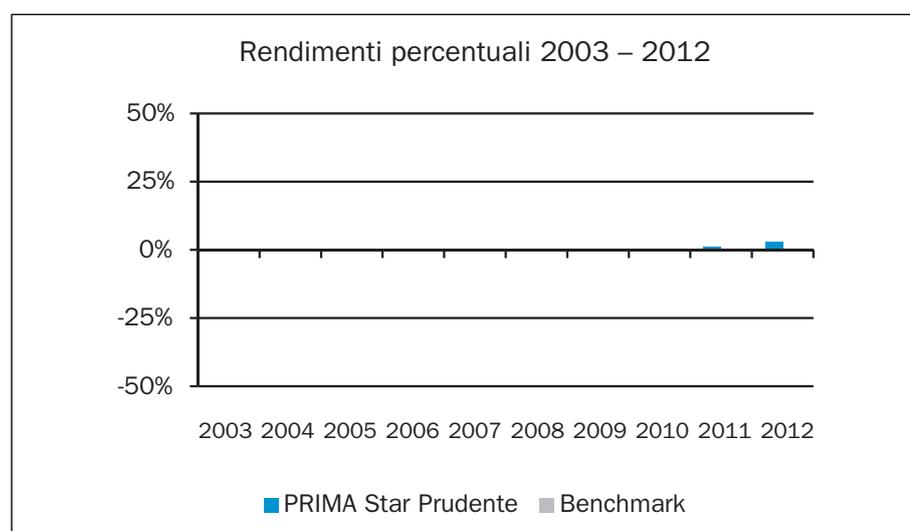
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Star Prudente - Prestige è stato istituito in data 15/10/2010

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| PRIMA Star Prudente - Prestige | 2010  | 2011  | 2012 |
|--------------------------------|-------|-------|------|
| Totale TER                     | 1.37% | 1.05% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Star Prudente - Prestige è offerto dal 15/10/2010

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA US Equity - Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> DS02<br><u>ISIN:</u> IE0032476776<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 28/01/2003<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo del Comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Il benchmark è 100% MSCI USA (in euro).   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari America<br><br>L'OICR investe principalmente in azioni emesse da società quotate nei mercati nordamericani e/o di emittenti nordamericani quotati in altri mercati regolamentati, che mostrino stabili aspettative di crescita ed adeguata diversificazione a livello settoriale.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita da Paesi USA.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,470%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

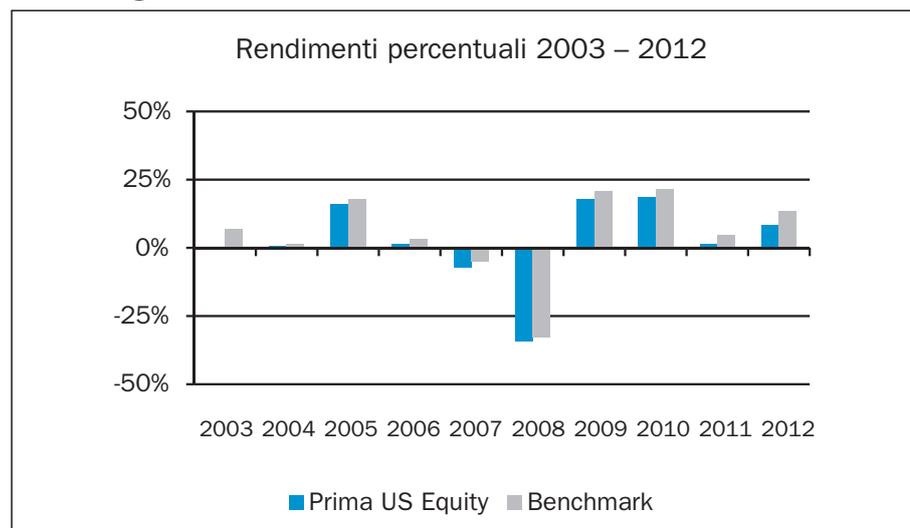
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA US Equity - Prestige è stato istituito in data 28/01/2003

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| PRIMA US Equity - Prestige | 2010  | 2011  | 2012 |
|----------------------------|-------|-------|------|
| Totale TER                 | 2.02% | 2.02% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA US Equity - Prestige è offerto dal 28/01/2003

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Asia Pacific Equity Prestige</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> DS03<br><u>ISIN:</u> IE0032477071<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 28/01/2003<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo del Comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente sui mercati azionari dell'area Pacifico (Asia e Oceania). Il benchmark è 100% MSCI All Country Asia/Pacific (in euro).  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta uno scostamento rilevante dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Pacifico<br><br>L'OICR diversifica i propri investimenti sui mercati azionari dell'area Pacifico (Asia e Oceania) concentrandosi su quelli con le migliori prospettive di crescita nel medio periodo. L'area geografica in cui investe permette di creare un giusto mix tra i paesi economicamente più avanzati (Giappone, Australia) e paesi in via di sviluppo. L'OICR sfrutta le opportunità legate al cambio tra Euro e Yen e le altre valute locali.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,470%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

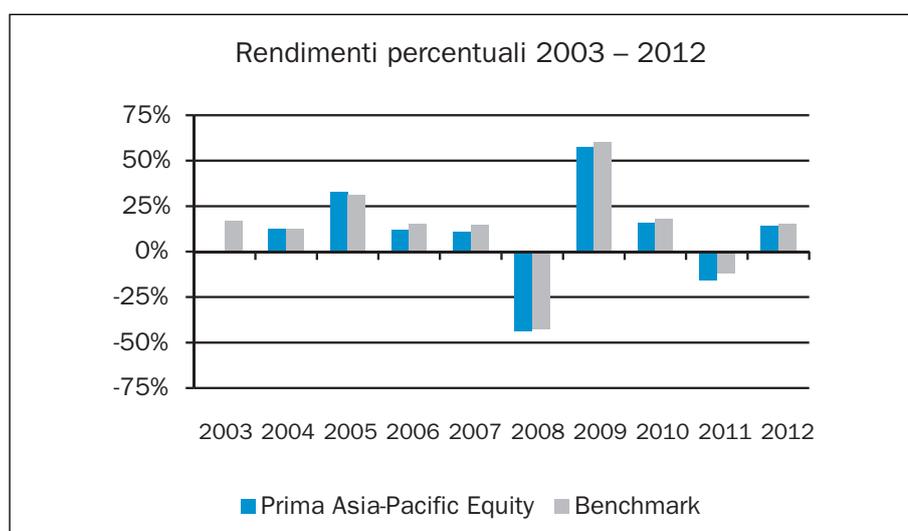
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Asia Pacific Equity Prestige e' stato istituito in data 28/01/2003.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| PRIMA Asia Pacific Equity - Prestige | 2010  | 2011  | 2012 |
|--------------------------------------|-------|-------|------|
| Totale TER                           | 2.16% | 2.20% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Asia Pacific Equity Prestige è offerto dal 28/01/2003

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>ANIMA Short Term Corporate Bond</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> DS05<br><u>ISIN:</u> IE00B570LF99<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 08/02/2012<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo di questo Comparto è cercare di conseguire un tasso di rendimento interessante nel medio-lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad offrire la crescita del capitale nel breve periodo investendo in titoli di debito a tasso fisso e/o variabile di ogni tipo. Il benchmark è 90% BofA Merrill Lynch EMU Corp. Large Cap 1/3Y, 10% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 15 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> l'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade<br><br>La maggior parte del patrimonio netto del Comparto è investita in un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie a breve termine sia direttamente sia attraverso l'investimento in OICR. In particolare, il Comparto può investire fino al 100% del proprio portafoglio in obbligazioni societarie.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita principalmente dall'Europa.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,099%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,100%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,013%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

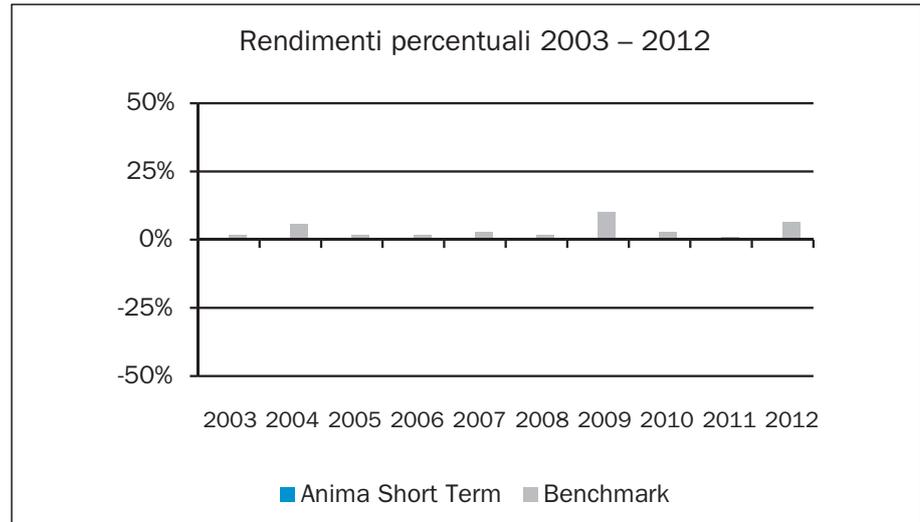
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.70%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

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

L'OICR ANIMA Short Term Corporate Bond è stato istituito in data 08/02/2012. Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| ANIMA Short Term Corporate Bond | 2010 | 2011 | 2012  |
|---------------------------------|------|------|-------|
| Totale TER <sup>(2)</sup>       | n.d. | n.d. | 0.83% |

(2) Dati non disponibili in quanto il fondo è stato istituito nel 2012.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR ANIMA Short Term Corporate Bond è offerto dal 08/02/2012

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>PRIMA Liquidity A</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS19<br><u>ISIN:</u> IE0007998812<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 10/05/1999<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo dell'OICR è quello di fornire liquidità e un livello competitivo di rendimento, nella misura compatibile con la conservazione del capitale. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a fornire liquidità e un livello competitivo di rendimento, nella misura compatibile con la conservazione del capitale. Il benchmark è 100% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 5 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-basso<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L' OICR interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta rilevante scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Fondi di liquidità area euro<br><br>Investe principalmente in strumenti finanziari del mercato monetario quotati o trattati nei Mercati mondiali. L'OICR investe in strumenti finanziari aventi al momento dell'investimento un rating pari o superiore all'"investment grade" o di qualità equivalente. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Investimento in depositi bancari in misura contenuta.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,298%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 0,980%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,002%  |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,040%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.80% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.60%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

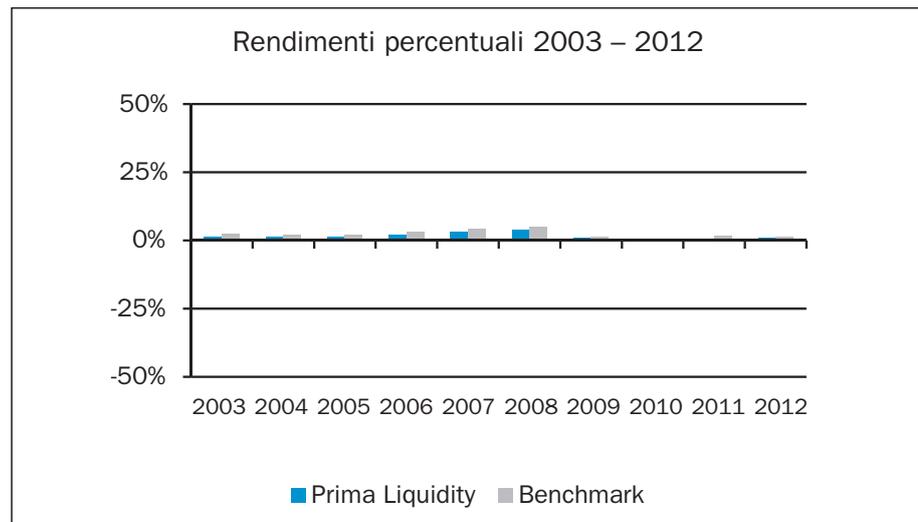
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR PRIMA Liquidity A è stato istituito in data 10/05/1999.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| PRIMA Liquidity A | 2010  | 2011  | 2012 |
|-------------------|-------|-------|------|
| Totale TER        | 0.68% | 0.68% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 47.39%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR PRIMA Liquidity A è offerto dal 10/05/1999

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS78<br><u>ISIN:</u> LU0276014130<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 29/11/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira al conseguimento di un reddito elevato attraverso l'investimento in titoli a tasso fisso e variabile, mentre l'incremento del capitale rappresenta una considerazione di secondo piano. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira al conseguimento di un reddito elevato attraverso l'investimento in titoli a tasso fisso e variabile, mentre l'incremento del capitale rappresenta una considerazione di secondo piano. Il benchmark è 100% Merrill Lynch US High Yield Master II Hedged.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari US High Yield<br><br>Il Gestore degli Investimenti perseguirà gli obiettivi dell'OICR investendo permanentemente almeno due terzi dei beni totali dell'OICR in un portafoglio ampiamente diversificato di titoli di debito a reddito fisso, emessi da società pubbliche o private che si trovano negli Stati Uniti e classificati come sub-investment grade (ovvero con rating inferiore a "BBB-" secondo Standard & Poor's o inferiore a "Baa3" secondo Moody's; in mancanza di rating la valutazione sarà effettuata dal Gestore degli Investimenti). Il Manager degli investimenti non investirà più di un terzo dei beni dell'OICR in titoli che si trovano o vengono quotati su mercati canadesi o europei. L'OICR non potrà investire più di un terzo dei suoi beni totali in Strumenti del Mercato Monetario, non più di un terzo in titoli convertibili e non più di un decimo dei suoi beni in azioni.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi USA.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,900%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di

switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

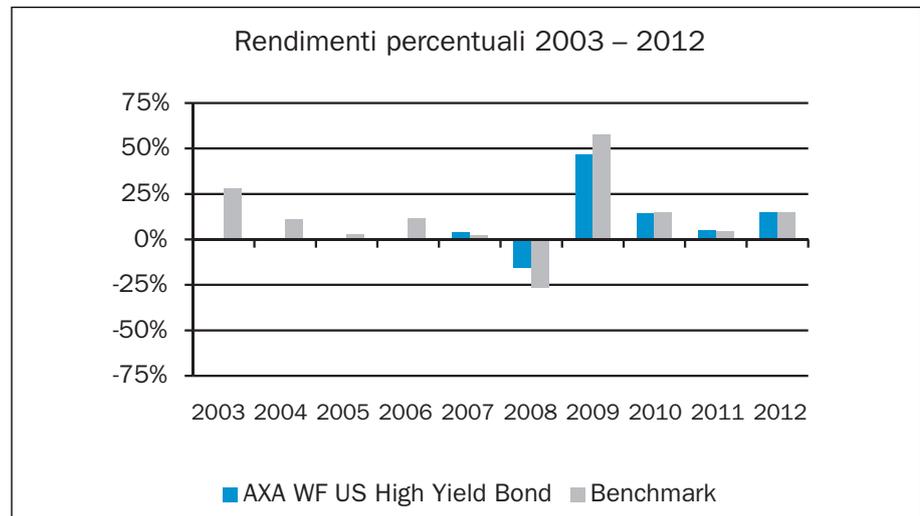
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc è stato istituito in data 29/11/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|--|------|-------|------|
| Totale TER                               | n.d. | 0.62% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc è offerto dal 29/11/2006

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS79<br><u>ISIN:</u> LU0545088832<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 13/12/2010<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a perseguire una performance positiva sul medio termine attraverso l'esposizione dinamica principalmente a titoli di debito espressi nelle valute locali dell'universo dei paesi emergenti. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a perseguire la performance attraverso l'esposizione dinamica principalmente a titoli di debito espressi nelle valute locali dell'universo dei paesi emergenti. Il benchmark è 100% JP Morgan GBI-EM Global Diversified USD Unhedged.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 18 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Paesi Emergenti Valuta Locale<br><br>L'OICR investe almeno due terzi dei suoi beni in titoli di debito trasferibili emessi da società governative dei paesi emergenti, società pubbliche o private ed entità sovranazionali in valuta locale. L'OICR non investirà più del 10% in titoli quotati o trattati sul mercato russo. L'OICR non investirà più di un terzo dei suoi beni in Strumenti del Mercato Monetario, titoli di debito trasferibili emessi nei paesi emergenti in valuta non locale e in titoli di debito trasferibili emessi in paesi non emergenti.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Mercati Emergenti.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,083%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,200%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,011%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati al OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.80%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

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

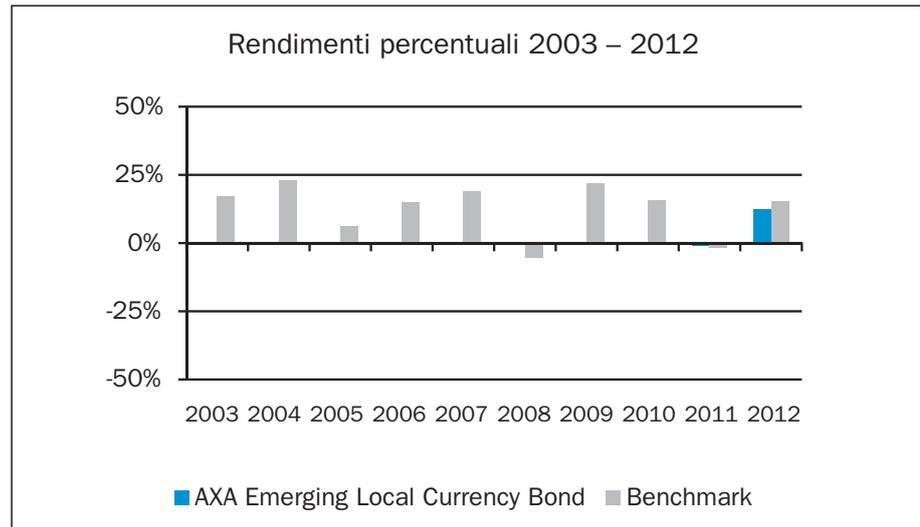
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc è stato istituito in data 13/12/2010.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|--|------|-------|------|
| Totale TER   | n.d. | 0.96% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc è offerto dal 13/12/2010.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS23<br><u>ISIN:</u> LU0164100710<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 28/02/2003<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> E' un OICR di nuova generazione che mira a realizzare un rendimento positivo, indipendentemente dalle condizioni dei mercati finanziari, preservando il capitale. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> L'obiettivo del Comparto è conseguire sia un reddito che un incremento del capitale investendo in titoli a tasso fisso e variabile. Il Comparto si rivolge ad investitori interessati ad ottenere sia un reddito che un incremento del capitale, calcolato in euro. Il benchmark è 100% Merrill Lynch Emu Corp 1-10 anni.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 13 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Corporate EUR<br><br>L'OICR si prefigge di ottenere un apprezzamento del capitale congiuntamente a un rendimento elevato a medio termine, a fronte di un'attenta gestione del profilo di rischio. Il Gestore degli Investimenti persegue gli obiettivi dell'OICR investendo principalmente in una gamma diversificata di obbligazioni societarie e pubbliche, emesse da società domiciliate in paesi membri dell'OCSE nonché da Stati facenti parte di tale organismo. Qualora gli investimenti effettuati dall'OICR in obbligazioni dei suddetti emittenti presentino un profilo di rischio relativamente elevato (di qualità inferiore all'investment grade, ovvero un rating inferiore a "BBB-"), tali investimenti non possono superare il 30% degli attivi dell'OICR. L'attribuzione del rating si basa sulla valutazione di almeno una delle agenzie seguenti: Standard & Poor's, Moody's, IBCA o, qualora tali obbligazioni non siano classificate, altra agenzia ritenuta equivalente a giudizio del Gestore degli Investimenti, nel miglior interesse degli Azionisti dell'OICR. L'OICR potrà investire almeno due terzi dei suoi attivi in obbligazioni espresse in euro. L'OICR può investire non più di un terzo del patrimonio in strumenti del Mercato Monetario, non più di un quarto del suo patrimonio in titoli convertibili, e non più di un decimo del suo patrimonio in azioni e strumenti collegati ad azioni. Il comparto può detenere fino al 10% del suo patrimonio netto |

in obbligazioni di emittenti con un rating interno non ufficiale (ovvero non attribuito da Moody's, S&P, o Fitch IBCA) di Investment Grade o Sub-Investment Grade.

L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,115%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,760%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,015%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.90%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

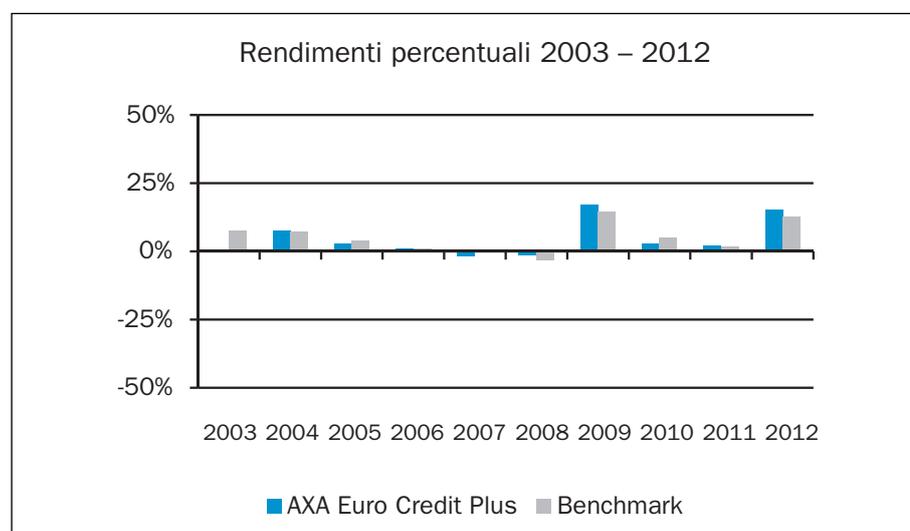
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc EUR è stato istituito in data 28/02/2003.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|-----------------------------------|------|-------|------|
| Totale TER                        | n.d. | 1.03% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc è offerto dal 28/02/2003

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> DS04<br><u>ISIN:</u> LU0125727601<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 09/03/2001<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a conseguire un incremento del capitale nel lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un incremento del capitale nel lungo termine. L'OICR si rivolge ad investitori interessati ad un incremento del capitale nel lungo termine, calcolato in euro, conseguito tramite la gestione dinamica di un portafoglio composto da azioni quotate, titoli collegati ad azioni e strumenti derivati. Il benchmark è 100% MSCI Europe Total Return Net.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 21 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Europa<br><br>Il Gestore degli Investimenti persegue gli obiettivi dell'OICR investendo principalmente in società domiciliate o quotate nell'area geografica Europea. La selezione titoli è focalizzata su società europee quotate. La strategia dell'OICR mira a detenere un portafoglio relativamente concentrato, costruito sulla base delle prospettive offerte dalle società emittenti piuttosto che sulla base dell'appartenenza geografico o settoriale. L'OICR potrà investire in ogni momento almeno il 75% del patrimonio totale in società che sono domiciliate o esercitano una parte importante della loro attività economica nell'area geografica Europea. Per venire incontro agli investitori fiscalmente residenti in Francia, è stata garantita l'idoneità dell'OICR al PEA francese, ovvero l'OICR è permanentemente investito per almeno il 75% in titoli o diritti idonei al PEA (a titolo indicativo, alla data di redazione del Prospetto l'OICR era investito per almeno il 75% in azioni o diritti emessi da società aventi sede legale nello Spazio Economico Europeo, escluso il Liechtenstein). Non esistono restrizioni formali sulla proporzione degli attivi dell'OICR che può essere investita e/o esposta in un particolare mercato o settore.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei. |

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,071%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0005%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,010%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

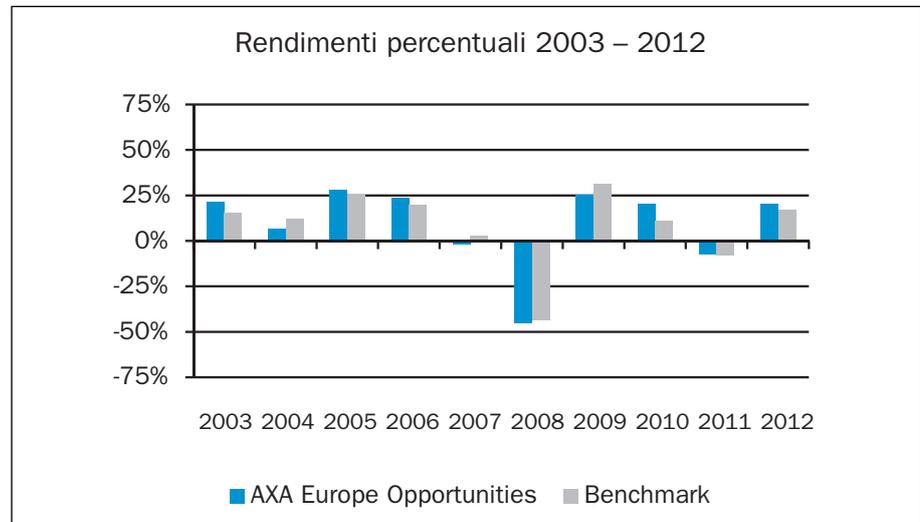
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc\_è stato istituito in data 09/03/2001.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|---|------|-------|------|
| Totale TER  | n.d. | 1.64% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc è offerto dal 09/03/2001

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS57<br><u>ISIN:</u> LU0216734045<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 16/08/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a conseguire un incremento del capitale nel lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un incremento del capitale nel lungo termine. L'OICR si rivolge ad investitori interessati ad un incremento del capitale nel lungo termine, calcolato in euro, conseguito tramite la gestione dinamica di un portafoglio composto da azioni quotate, titoli collegati ad azioni e strumenti derivati. Il benchmark è 100% FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped 10% Total Return Net.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Immobiliare indiretto - Europa<br><br>L'OICR cercherà di raggiungere i propri obiettivi investendo permanentemente almeno due terzi del patrimonio totale in titoli trasferibili emessi da società appartenenti al settore immobiliare domiciliate o esercitanti parte preponderante delle loro attività economiche in Europa. Questa strategia si baserà su un processo di ricerca "bottom-up" volto a un'attenta selezione dei titoli e, in misura minore, su un metodo "top-down" per quanto concerne la ripartizione geografica delle attività. Il portafoglio dell'OICR investe in titoli quotati del settore dei beni immobili, negoziati principalmente sui Mercati Regolamentati dei Paesi Membri. A titolo accessorio, possono essere effettuati investimenti su mercati esterni alla UE. Indipendentemente dai limiti indicati nella sezione "Restrizioni all'investimento" del Prospetto completo, l'OICR non potrà investire più del 5% dei suoi attivi in OICVM e/o altri OIC.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascu-

na ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

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

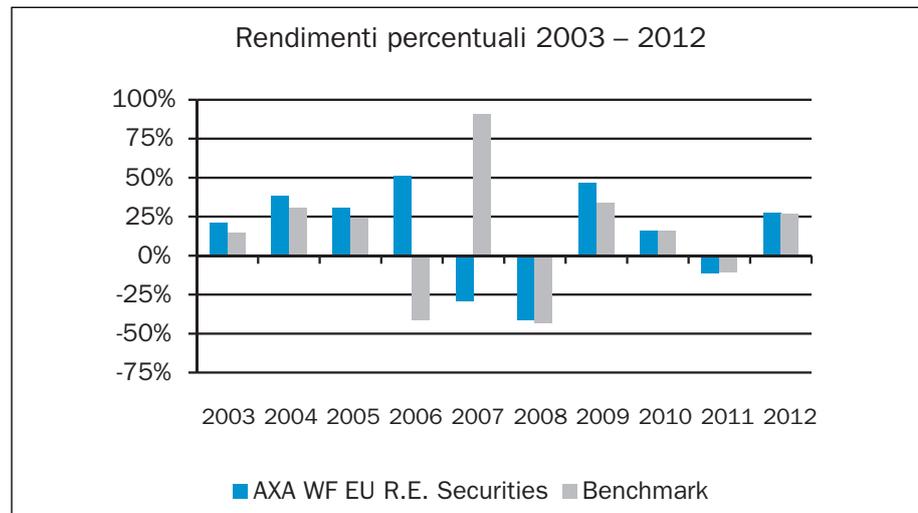
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc è stato istituito in data 16/08/2005

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|--|------|-------|------|
| Totale TER   | n.d. | 1.65% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

## Retrocessioni ai distributori

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc è offerto dal 16/08/2005

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS30<br><u>ISIN:</u> LU0251658026<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 18/04/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a realizzare una performance positiva sul medio termine tramite l'esposizione dinamica, principalmente mediante investimento in obbligazioni appartenenti all'universo dei mercati emergenti. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei Mercati Emergenti. Il benchmark è 100% EMBIG Diversified EUR Hedged Index.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 18 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Paesi Emergenti<br><br>Il Gestore degli Investimenti persegue gli obiettivi dell'OICR investendo in ogni momento almeno i due terzi del patrimonio totale in titoli di debito trasferibili emessi dai paesi emergenti in tutto il mondo. L'OICR investirà in titoli di debito negoziabili emessi dai paesi emergenti e da aziende pubbliche o private locali. L'OICR può investire fino a un terzo del suo patrimonio in Strumenti del Mercato Monetario e fino a un quarto in titoli convertibili. L'OICR non investirà in azioni né in titoli collegati ad azioni. Il Gestore degli Investimenti coprirà inoltre parte del rischio valutario. Al fine di ottimizzare il rapporto rischio/rendimento del portafoglio, l'OICR può cercare di coprire le esposizioni al rischio imprevedute, così da contribuire positivamente alla performance del portafoglio.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Emergenti.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

**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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

**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                    | 1,490%                       | 0,083%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,900%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,011%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:**

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.25%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

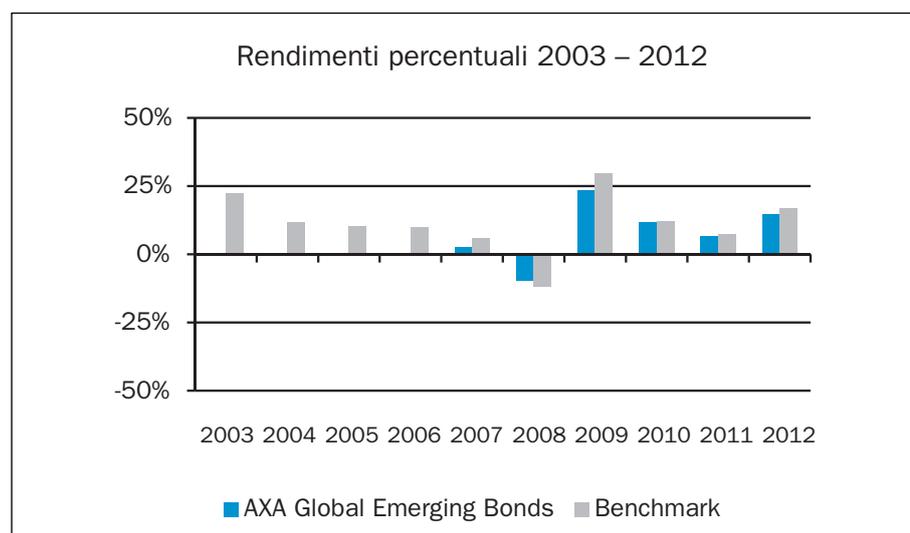
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc EUR è stato istituito in data 18/04/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|--|------|-------|------|
| Totale TER   | n.d. | 1.41% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc è offerto dal 18/04/2006

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS27<br><u>ISIN:</u> LU0266009793<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 06/09/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a realizzare una performance positiva sul medio termine tramite l'esposizione dinamica principalmente a obbligazioni legate all'inflazione emesse da paesi aderenti all'OCSE. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a realizzare una performance tramite l'esposizione dinamica principalmente a obbligazioni legate all'inflazione emesse da paesi aderenti all'OCSE. Il benchmark è 100% BARCAP WORLD INFLATION LINKED BONDS TR HEDGED EUR.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Inflation-Linked EUR<br><br>Il Gestore degli Investimenti persegue gli obiettivi dell'OICR investendo in ogni momento almeno i due terzi del patrimonio totale in un portafoglio diversificato costituito da obbligazioni indicizzate all'inflazione e altri titoli di debito assimilati emessi da Stati membri dell'OCSE, società o istituzioni pubbliche di tutto il mondo. Il Gestore degli Investimenti può investire il patrimonio restante in qualsiasi altro titolo di debito non indicizzato all'inflazione. Inoltre, l'OICR potrà investire fino a un terzo del patrimonio in Strumenti del Mercato Monetario. L'OICR verrà gestito con una sensibilità ai tassi d'interesse compresa tra 5 e 15. Questa sensibilità è un indicatore che misura l'impatto di una variazione dell'1% del tasso d'interesse del mercato sul valore dell'OICR. Non esistono restrizioni formali sulla proporzione delle attività dell'OICR che può essere investita e/o esposta in un particolare mercato. Ogni volta che l'OICR conclude operazioni che comportano il prestito di obbligazioni mediante operazioni di pronti contro termine ai fini della vendita delle stesse, tali operazioni non potranno riguardare più del 10% del suo patrimonio netto. Al fine di evitare qualsiasi dubbio, le operazioni riferite sopra non potranno essere considerate vendite allo scoperto ai sensi dell'Articolo 52 della Legge del 2010. L'area geografica di riferimento è globale. |

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,640%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di

switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.60%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

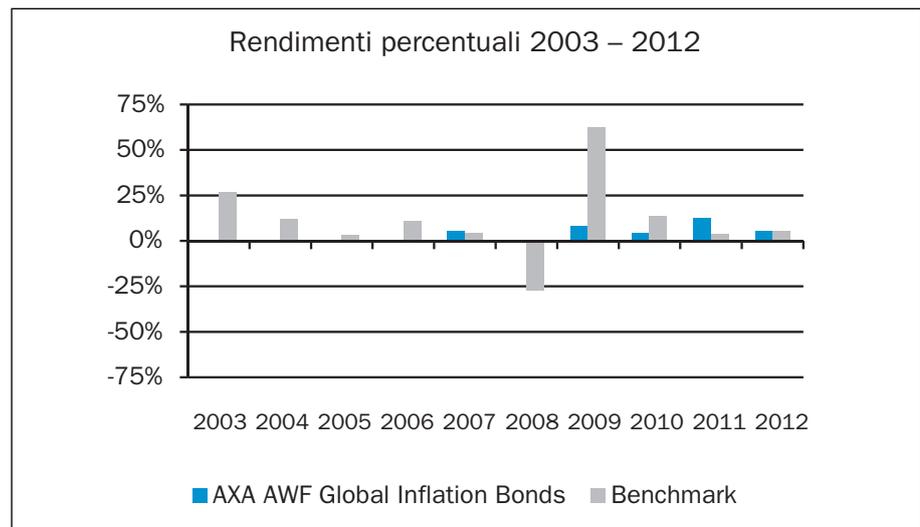
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc è stato istituito in data 06/09/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                                     | n.d.        | 0.73%       | n.d.        |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc è offerto dal 06/09/2006

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | AXA Funds Management S.A  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS89<br><u>ISIN:</u> LU0125750504<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 12/03/2001<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira al conseguimento di un reddito elevato attraverso l'investimento in titoli a tasso fisso e variabile, mentre l'incremento del capitale rappresenta una considerazione di secondo piano. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un reddito elevato attraverso l'investimento in titoli a tasso fisso e variabile, mentre l'incremento del capitale rappresenta una considerazione di secondo piano. L'OICR si rivolge a investitori interessati a un reddito elevato. Il benchmark è 100% Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Global High Yield<br><br>Il Gestore investe gli attivi dell'OICR in un portafoglio ampiamente diversificato di titoli di debito a reddito fisso, emessi da emittenti internazionali, in primo luogo da società statunitensi ed europee. Questi titoli saranno per lo più di tipo sub-investment grade (ovvero con rating inferiore a "BBB-" secondo Standard & Poor's o inferiore a "Baa3" secondo Moody's; in mancanza di rating la valutazione sarà effettuata dal Gestore degli Investimenti). Non è prevista alcuna restrizione formale sulla proporzione degli attivi dell'OICR che può essere investita in un particolare segmento geografico del mercato. L'OICR non potrà investire più del 5% delle sue attività in OICVM e/o altri OICR.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei e USA.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,900%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascu-

na ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.25%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

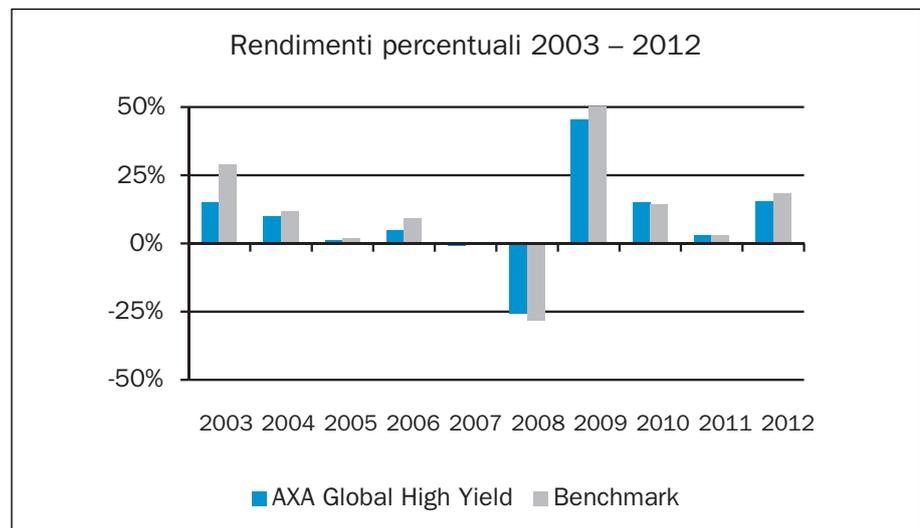
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc è stato istituito in data 12/03/2001.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc | 2010 | 2011  | 2012 |
|--|------|-------|------|
| Totale TER                                   | n.d. | 1.41% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.axa-im.com](http://www.axa-im.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc è offerto dal 12/03/2001.

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>BlackRock Inst Euro Liq Acc</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock Asset Management Ireland Limited   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS25<br><u>ISIN:</u> IE0005023910<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 15/02/1999<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità tramite la conservazione di un portafoglio di strumenti del "mercato monetario" a breve termine ed alta qualità. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità tramite la conservazione di un portafoglio di strumenti del "mercato monetario" a breve termine ed alta qualità. Nel perseguimento del proprio obiettivo di investimento, il fondo può investire in un'ampia gamma di strumenti finanziari quali valori mobiliari, titoli e obbligazioni che possono essere disponibili nei relativi mercati. Il benchmark è Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID. |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 5 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-basso.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Fondi di liquidità area euro<br><br>Il comparto può investire in un'ampia gamma di strumenti finanziari quali valori mobiliari, titoli e obbligazioni che possono essere disponibili nei relativi mercati. Tali tipi di valori mobiliari, di titoli e di obbligazioni possono essere emessi da emittenti dell'Area Euro e non, ma devono essere denominati in Euro.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.  |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,298%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,000%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,002%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,040%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.80% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.20%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

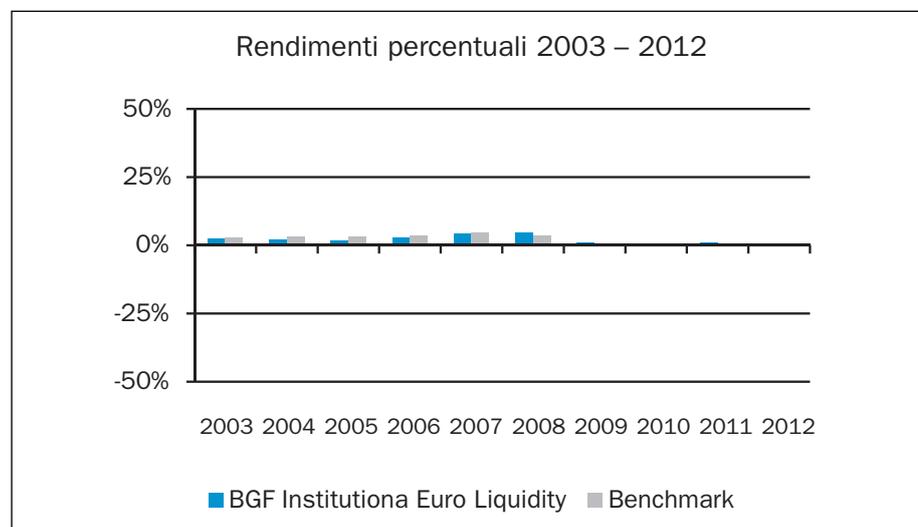
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BlackRock Inst Euro Liq Acc è stato istituito in data 15/02/1999.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>BlackRock Inst Euro Liq Acc</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                         | 0.20%       | 0.20%       | 0.20%       |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 47.39%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene

pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BlackRock Inst Euro Liq Acc è offerto dal 15/02/1999

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF Euro Short Duration Bond Fund</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS08<br><u>ISIN:</u> LU0093503810<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 12/09/2000<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> Mira a massimizzare il rendimento in Euro nel breve-medio termine, investendo almeno l'80% del patrimonio in titoli a reddito fisso investment grade e almeno il 7% in titoli denominati in Euro. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento in Euro, investendo almeno l'80% del patrimonio in titoli a reddito fisso investment grade e almeno il 7% in titoli denominati in Euro. La duration media di norma non supera i tre anni. L'esposizione al rischio valutario viene gestita in maniera flessibile. Il benchmark è Barclays Euro-Aggregate 500m+ 1-3 Years.                             |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 10 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari euro governativi breve termine<br><br>L'OICR mira a massimizzare il rendimento in Euro, investendo almeno l'80% del patrimonio in titoli a reddito fisso investment grade e almeno il 7% in titoli denominati in Euro. La duration media di norma non supera i tre anni. L'esposizione al rischio valutario viene gestita in maniera flessibile.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,149%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,700%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,020%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.75%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

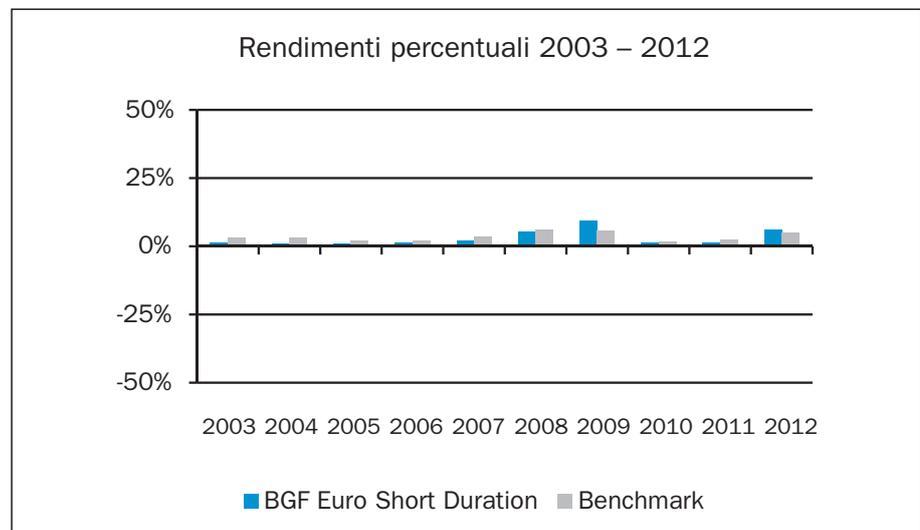
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BGF Euro Short Duration Bond Fund è stato istituito in data 12/09/2000.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>BGF Euro Short Duration Bond Fund</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                               | 0.80%       | 0.79%       | 0.80%       |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quo-

tidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BGF Euro Short Duration Bond Fund è offerto dal 12/09/2000.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF European Value</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS21<br><u>ISIN:</u> LU0072462186<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 08/01/1997<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a massimizzare il rendimento totale sul medio termine investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in Europa, in particolare in quelle che il Gestore ritiene sottovalutate. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento totale investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in Europa, in particolare in quelle che il Gestore ritiene sottovalutate. Il benchmark è MSCI Europe Value (Net).            |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionario Europa<br><br>L'OICR mira a massimizzare il rendimento totale investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in Europa, in particolare in quelle che il Gestore ritiene sottovalutate.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su

base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.  
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

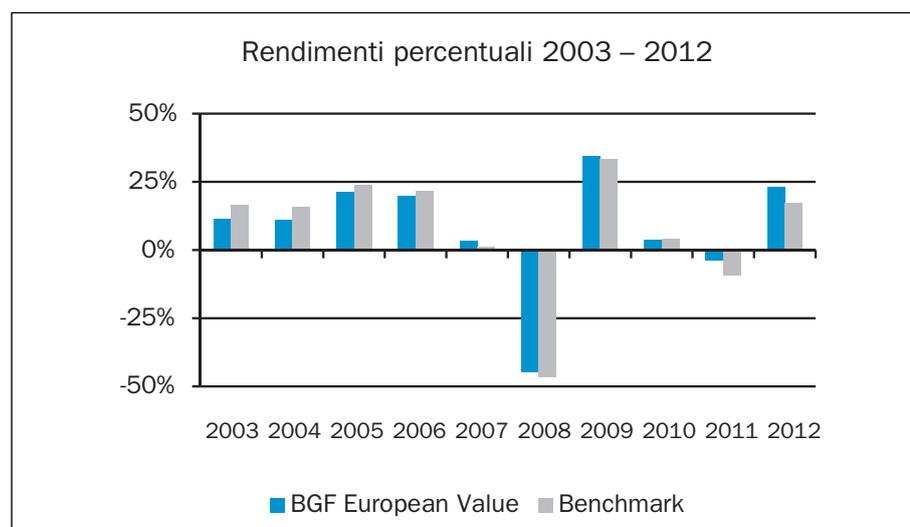
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR BGF European Value è stato istituito in data 08/01/1997.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| BGF European Value | 2010  | 2011  | 2012  |
|--------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER         | 1.83% | 1.80% | 1.83% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BGF European Value è offerto dal 08/01/1997.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF Global Allocation Fund</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | <p><u>Codice OICR</u>: AS13<br/> <u>ISIN</u>: LU0212925753<br/> <u>Valuta di denominazione</u>: EURO<br/> <u>Data di istituzione</u>: 22/04/2005<br/> <u>Destinazione dei proventi</u>: Accumulazione<br/> <u>Modalità di versamento dei premi</u>: È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br/> <u>Finalità dell'investimento finanziario</u>: L'OICR mira a massimizzare il rendimento su un orizzonte di medio termine tenendo sotto stretto controllo il livello di rischio, investendo senza limiti prestabiliti in titoli azionari, obbligazionari, e strumenti monetari di società o enti pubblici di tutto il mondo.</p> |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <p><u>Tipologia di gestione</u>: A benchmark di tipo attivo<br/> <u>Obiettivo della gestione</u>: l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento tenendo sotto stretto controllo il livello di rischio, investendo senza limiti prestabiliti in titoli azionari, obbligazionari, e strumenti monetari di società o enti pubblici di tutto il mondo. Il comparto privilegia titoli value. L'esposizione valutaria viene gestita in modo flessibile mediante adeguate politiche di copertura. Il benchmark è 36% S&amp;P 500 Composite, 24% FT/S&amp;P Act World (ex US), 24% 5 ys Treasury Notes, 16% SSB Non US Debt.</p> |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 19 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <p><u>Grado di rischio</u>: L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br/> <u>Scostamento dal benchmark</u>: L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.</p>  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <p><u>Categoria</u>: Bilanciati</p> <p>L'OICR mira a massimizzare il rendimento tenendo sotto stretto controllo il livello di rischio, investendo senza limiti prestabiliti in titoli azionari, obbligazionari, e strumenti monetari di società o enti pubblici di tutto il mondo. Il comparto privilegia titoli value. L'esposizione valutaria viene gestita in modo flessibile mediante adeguate politiche di copertura.</p> <p>L'area geografica di riferimento è globale.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>   |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>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</b>  |

possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,078%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,200%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,011%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.60% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

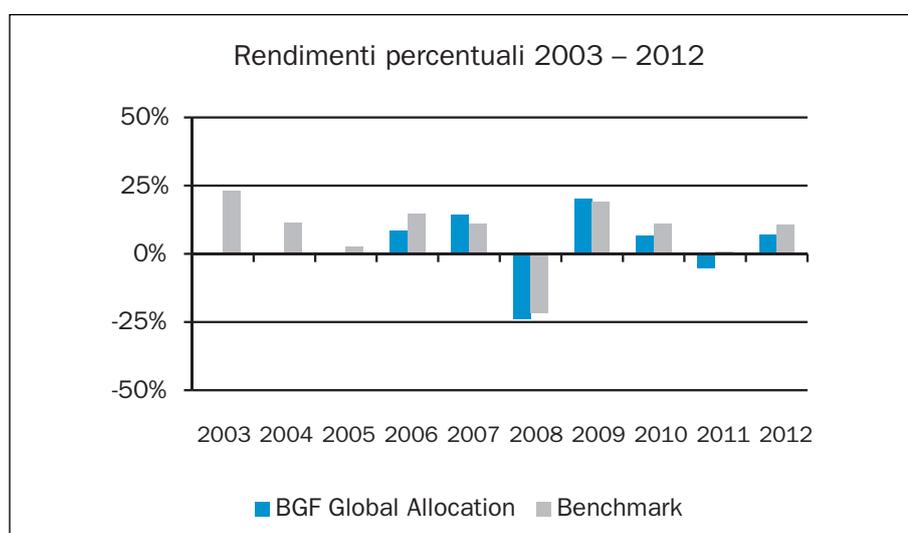
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BGF Global Allocation Fund è stato istituito in data 22/04/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| BGF Global Allocation Fund | 2010  | 2011  | 2012 |
|----------------------------|-------|-------|------|
| Totale TER                 | 1.78% | 1.78% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.24%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene

pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013

L'OICR BGF Global Allocation Fund è offerto dal 14/03/2005.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF World Energy</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS06<br><u>ISIN:</u> LU0171301533<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 06/04/2001<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> Mira a massimizzare il rendimento su un orizzonte di breve-medio termine, investendo a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in azioni di società operanti prevalentemente nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione e distribuzione di energia. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento investendo a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in azioni di società operanti prevalentemente nella ricerca, nello sviluppo, nella produzione e distribuzione di energia. Il benchmark è MSCI World Energy (Net).   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari energia e materie prime<br><br>L'OICR investe su scala mondiale in società che si occupano prevalentemente dell'esplorazione, dello sviluppo, della produzione e della distribuzione di energia, nonché delle nuove tecnologie energetiche. Non esiste alcuna limitazione in termini di capitalizzazione di mercato, area geografica e stile, pertanto, l'OICR è libero di sfruttare le opportunità del settore energetico ovunque esse si presentino.<br><br>L'area geografica di riferimento è globale.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,600%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.75%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

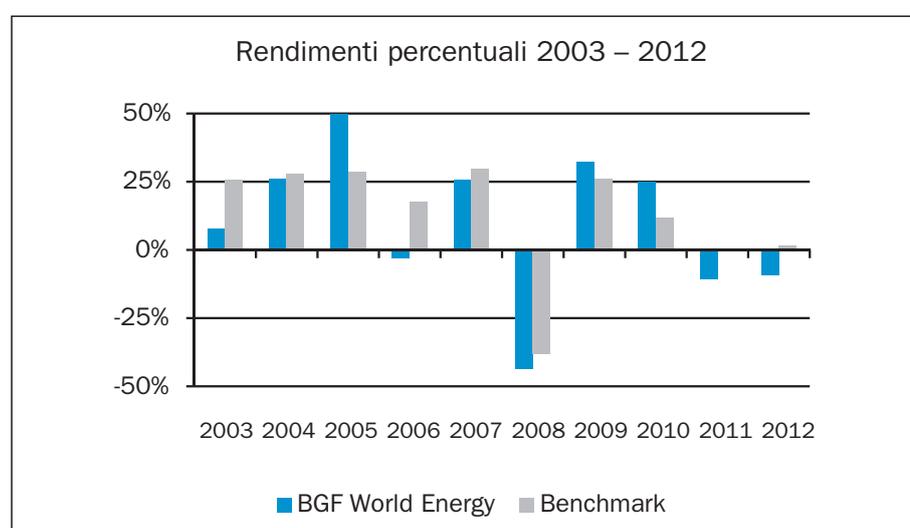
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BGF World Energy è stato istituito in data 06/04/2001.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>BGF World Energy</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER              | 2.07%       | 2.07%       | 2.07%       |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BGF World Energy è offerto dal 06/04/2001.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF World Gold Fund</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | Codice OICR: BS08<br>ISIN: LU0171305526<br>Valuta di denominazione: EURO<br>Data di istituzione: 06/04/2001<br>Destinazione dei proventi: Accumulazione<br>Modalità di versamento dei premi: È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br>Finalità dell'investimento finanziario: Mira a massimizzare l'incremento del capitale sul medio termine investendo a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società operanti nel settore delle miniere d'oro in tutto il mondo. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare l'incremento del capitale investendo a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società operanti nel settore delle miniere d'oro in tutto il mondo. Il benchmark è FTSE Gold Mines (cap).  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 8 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio molto alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari energia e materie prime<br><br>L'OICR si focalizza su quelle che ritiene le società di qualità più elevata, con le migliori opportunità di crescita e con maggiori riserve, evitando invece quelle che richiedono grosse spese in conto capitale o hanno bilanci meno solidi. In generale il portafoglio ha un'esposizione limitata alle società che non sono produttrici e/o sono small cap.<br><br>L'area geografica di riferimento è globale.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,186%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,600%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,025%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.75%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

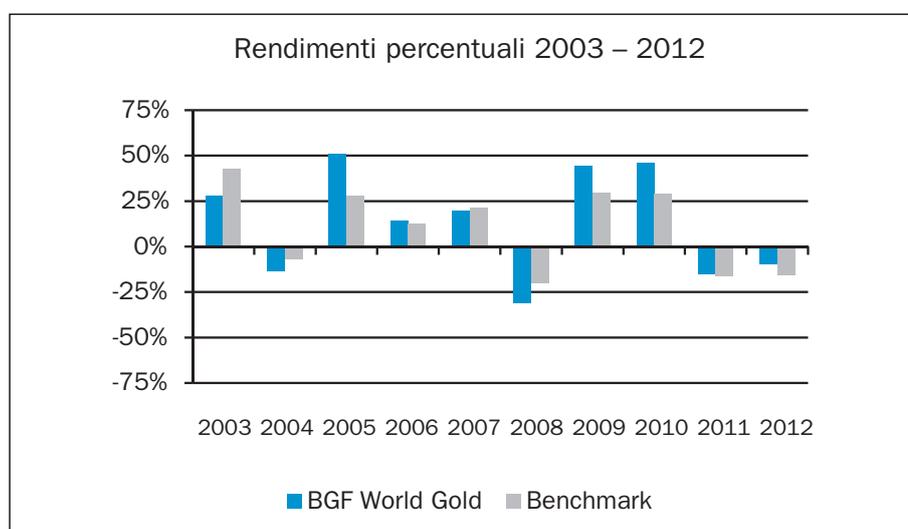
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BGF World Gold Fund è stato istituito in data 06/04/2001.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| BGF World Gold Fund | 2010  | 2011  | 2012  |
|---------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER          | 2.08% | 2.07% | 2.08% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BGF World Gold Fund è offerto dal 06/04/2001.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>BGF Emerging Markets Fund</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | BlackRock (Luxembourg) S.A.  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> AS95<br><u>ISIN:</u> LU0171275786<br><u>Valuta di denominazione:</u> Euro<br><u>Data di istituzione:</u> 06/04/2001<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a massimizzare il rendimento totale, investendo su scala mondiale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in mercati emergenti. Gli investimenti possono essere effettuati anche in titoli azionari di società con sede o che esercitano la loro attività economica prevalentemente nei paesi avanzati, ma che svolgono attività di rilievo in mercati emergenti. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento totale su un orizzonte di medio termine. Il benchmark è MSCI Emerging Markets Free (Net).  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionario Paesi Emergenti<br><br>L'OICR investe su scala mondiale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in mercati emergenti. Gli investimenti possono essere effettuati anche in titoli azionari di società con sede o che esercitano la loro attività economica prevalentemente nei paesi avanzati, ma che svolgono attività di rilievo in mercati emergenti.<br>L'area geografica di riferimento è globale.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

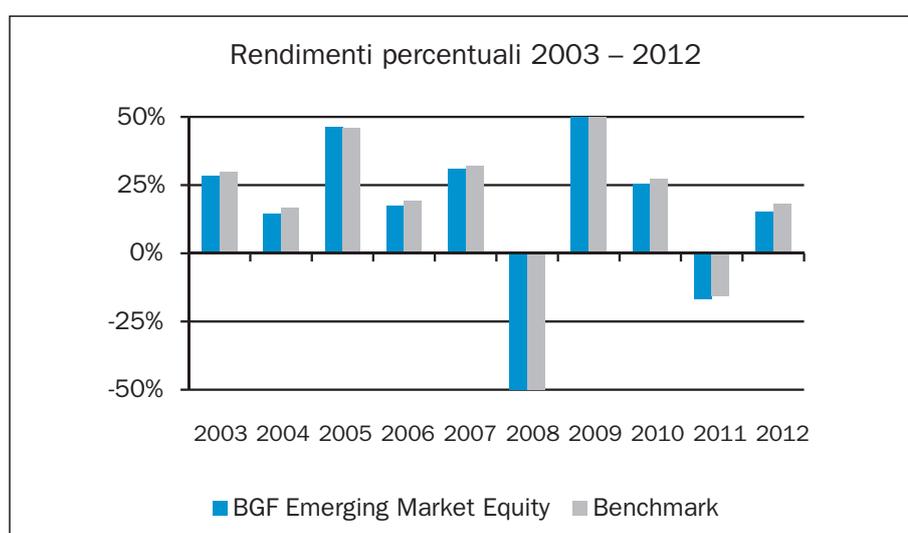
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR BGF Emerging Markets Fund è stato istituito in data 06/04/2001.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| <b>BGF Emerging Markets Fund</b> | <b>2010</b> | <b>2011</b> | <b>2012</b> |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totale TER                       | 1.86%       | 1.85%       | 1.84%       |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR BGF Emerging Markets Fund è offerto dal 06/04/2001.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | FIDELITY FUNDS   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS56<br><u>ISIN:</u> LU0202403266<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 01/10/2004<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad ottenere la crescita a lungo termine investendo la parte più importante delle attività in posizioni lunghe in titoli azionari, ed anche mantenendo un'ulteriore esposizione lunga e breve ai titoli azionari tramite l'uso di strumenti derivati. Il benchmark è MSCI Europe.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 29 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Europa<br><br>L'OICR investirà almeno il 70% in azioni e strumenti correlati con esposizioni a società che hanno la loro sede principale o che svolgono la parte essenziale delle loro attività in Europa. L'OICR ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. L'OICR può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. L'OICR può anche fare largo utilizzo di derivati che comprendono strumenti o strategie più complessi al fine di perseguire l'obiettivo di investimento, con conseguente effetto leva. In queste situazioni, a causa di tale ulteriore esposizione, la performance può aumentare o diminuire più di quanto sarebbe successo in altre occasioni.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,051%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,900%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0003%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,007%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascu-

na ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: 20% della sovraperformance se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

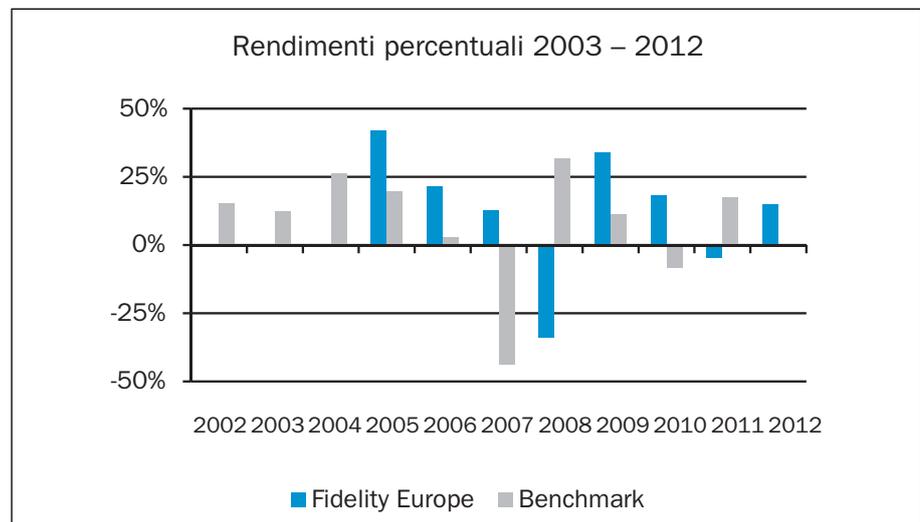
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro è stato istituito in data 01/10/2004.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro | 2010  | 2011  | 2012  |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                          | 1.91% | 2.15% | 2.14% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.fidelityworldwideinvestment.com](http://www.fidelityworldwideinvestment.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro è offerto dal 01/10/2004.

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | Fidelity Funds Sicav   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS45<br><u>ISIN:</u> LU0251127410<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 03/07/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR ha l'obiettivo di offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente investendo in via primaria in azioni e strumenti correlati dei mercati e settori richiamati dal nome del singolo comparto e in società costituite al di fuori di tali mercati ma che producano da essi una significativa quota dei loro guadagni. Il benchmark è S&P 500 (Net Luxembourg Tax) Index.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 25 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari America<br><br>Il comparto investirà almeno il 70% in azioni di società statunitensi e cercherà di realizzare l'obiettivo d'investimento a lungo termine investendo la parte più importante delle attività in posizioni lunghe in titoli azionari, ed anche mantenendo un'ulteriore esposizione lunga e breve ai titoli azionari tramite l'uso di strumenti derivati. In tal modo viene dato al Gestore degli investimenti un certo grado di flessibilità di scelta di una particolare tecnica, o di concentrazione o di diversificazione degli investimenti per costituire liberamente i portafogli. E' prevista la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto e può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio.<br><br>L'area geografica di riferimento è principalmente Nord America. |

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,060%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,008%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

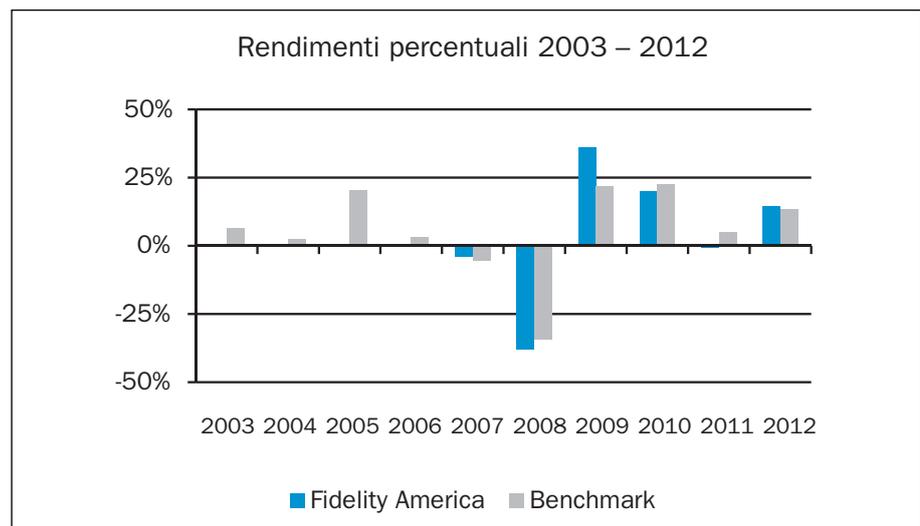
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD è stato istituito in data 03/07/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD | 2010  | 2011  | 2012  |
|---|-------|-------|-------|
| Totale TER                                  | 1.92% | 1.90% | 1.90% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.fidelityworldwideinvestment.com](http://www.fidelityworldwideinvestment.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD è offerto dal 03/07/2006

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | Fidelity Funds Sicav   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS92<br><u>ISIN:</u> LU0318931192<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 24/09/2007<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente investendo la parte più importante delle attività in posizioni lunghe in titoli azionari, ed anche mantenendo un'ulteriore esposizione lunga e breve ai titoli azionari tramite l'uso di strumenti derivati. Il benchmark è MSCI China Index - (N) - (Capped 10%).   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio molto alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Paese<br><br>Almeno il 70% investito in azioni di società cinesi quotate in Cina e a Hong Kong e di società non cinesi che svolgono una parte significativa delle loro attività in Cina. L'OICR può investire fino al 10% delle attività in azioni cinesi di classe A. L'OICR ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. L'OICR può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Asia Pacifico.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

**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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

**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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:**

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascu-

na ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

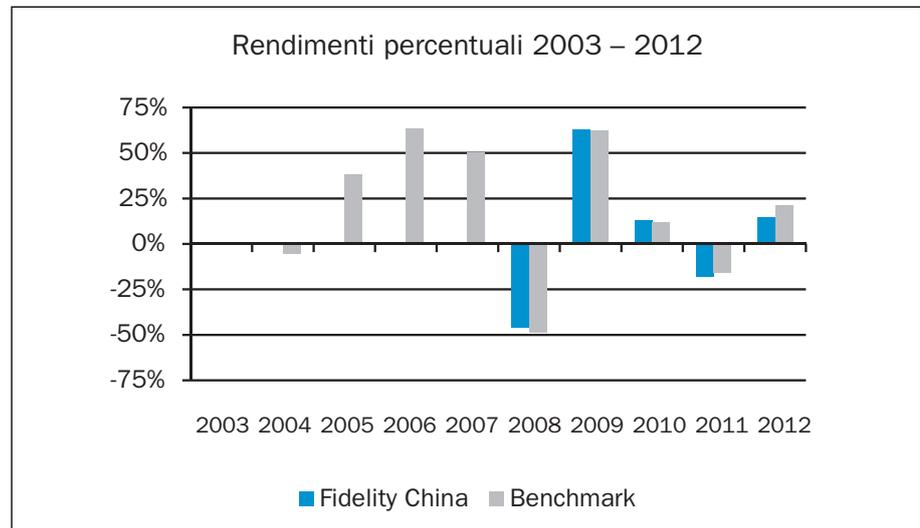
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur è stato istituito in data 24/09/2007.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur | 2010  | 2011  | 2012  |
|--|-------|-------|-------|
| Totale TER                                       | 1.95% | 1.93% | 1.92% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.fidelityworldwideinvestment.com](http://www.fidelityworldwideinvestment.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur è offerto dal 24/09/2007.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | Fidelity Funds Sicav   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS80<br><u>ISIN:</u> LU0368678339<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 02/06/2008<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a offrire agli investitori incrementi di valore del capitale a lungo termine da portafogli diversificati e gestiti attivamente. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il benchmark è MSCI AC Pacific Index.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionario Pacifico<br><br>Se non altrimenti specificato nell'obiettivo d'investimento, il comparto investirà in via primaria (almeno il 70% delle attività) in azioni di società di paesi che si affacciano sul Pacifico, in via primaria il Giappone, il Sud-Est asiatico e gli Stati Uniti. Il comparto cercherà di realizzare l'obiettivo d'investimento a lungo termine investendo la parte più importante delle attività in posizioni lunghe in titoli azionari, ed anche mantenendo un'ulteriore esposizione lunga e breve ai titoli azionari tramite l'uso di strumenti derivati. In tal modo viene dato al Gestore degli investimenti un certo grado di flessibilità di scelta di una particolare tecnica, o di concentrazione o di diversificazione degli investimenti per costituire liberamente i portafogli.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Asia e Pacifico.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,075%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,010%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascu-

na ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

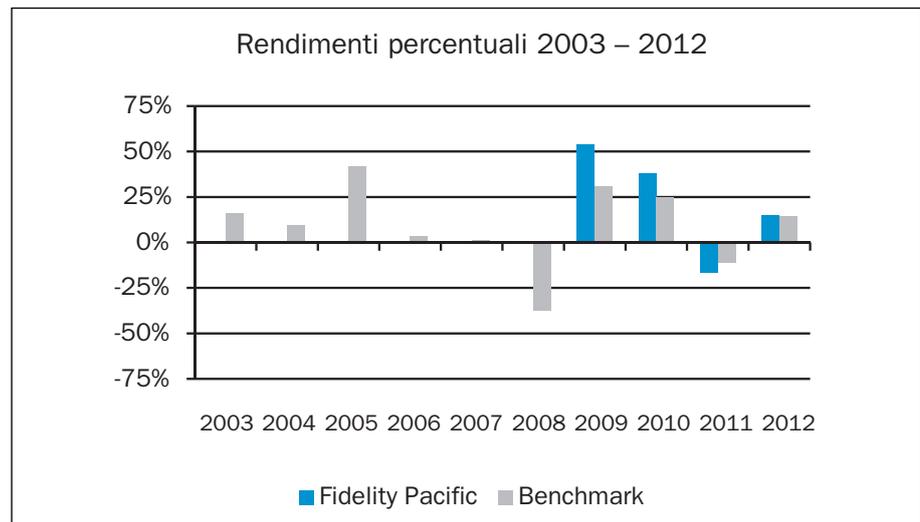
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro è stato istituito in data 02/06/2008.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro | 2010  | 2011  | 2012  |
|--|-------|-------|-------|
| Totale TER                                 | 1.96% | 1.96% | 1.94% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.fidelityworldwideinvestment.com](http://www.fidelityworldwideinvestment.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro è offerto dal 02/06/2008

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>FF - Italy Fund - E - ACC - Euro</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | Fidelity Funds Sicav   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS28<br><u>ISIN:</u> LU0283901063<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 19/03/2007<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> Attiva<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso investendo in almeno il 70% in azioni di società italiane. Il benchmark è MSCI Italy 10/40.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio molto alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Italia<br><br>Il comparto investirà almeno il 70% investito in azioni di società italiane. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto.<br><br>L'area geografica di riferimento è principalmente Italia.<br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,093%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,013%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su

base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.  
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 2.25%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.  
 Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

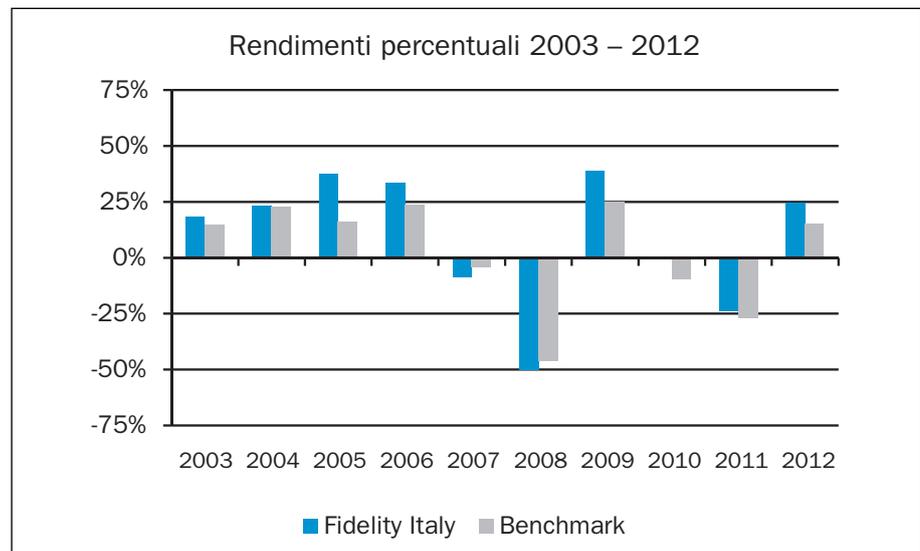
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR FF - Italy Fund - E - ACC - Euro è stato istituito in data 19/03/2007.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| FF - Italy Fund - E - ACC - Euro | 2010  | 2011  | 2012  |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                       | 2.71% | 2.69% | 2.68% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.fidelityworldwideinve-](http://www.fidelityworldwideinve-)

[stment.com](http://stment.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR FF - Italy Fund - E - ACC - Euro è offerto dal 19/03/2007.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>M&amp;G EURPN CORP BD-€-A-ACC</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | M&G INVESTMENT FUNDS   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS83<br><u>ISIN:</u> GB0032178856<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 13/01/2003<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira all'apprezzamento del capitale investito del medio termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> Flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR e' caratterizzato da una gestione flessibile senza benchmark di riferimento.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade<br><br>Almeno il 70% dell'investimento è effettuato in titoli a reddito fisso di qualità d'investimento (investment grade), emessi da società europee. L'OICR può investire in derivati, ossia strumenti finanziari il cui valore è correlato alle possibili oscillazioni future dei prezzi degli attivi sottostanti. L'OICR può investire anche in titoli a reddito fisso ad alto rendimento e titoli a reddito fisso emessi da governi europei o da un'entità collegata a tali governi.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita da Europa e Usa.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,088%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,900%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,012%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcola-

ta su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.00%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

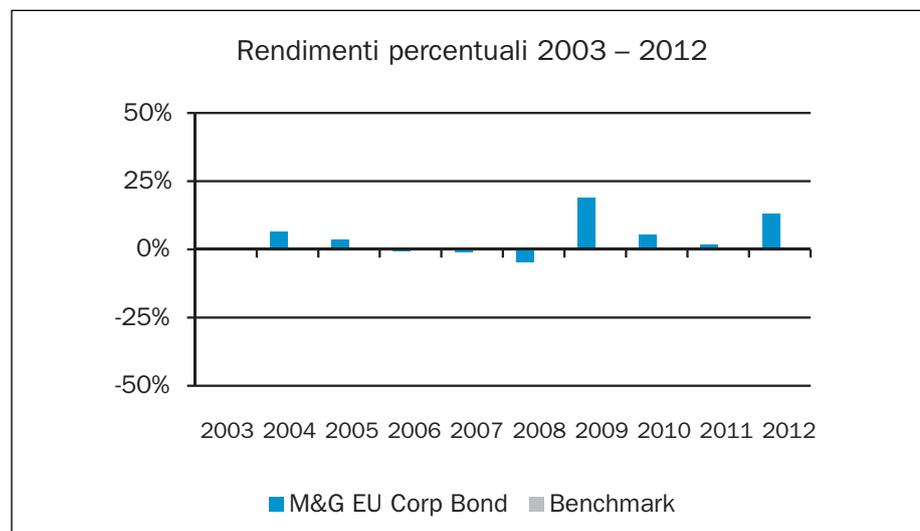
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC è stato istituito in data 13/01/2003.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

– i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| M&G EURPN CORP BD-€-A-AC | 2010  | 2011  | 2012  |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER               | 1.18% | 1.16% | 1.17% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.mandg.com](http://www.mandg.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC è offerto dal 13/01/2003

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>M&amp;G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | M&G OPTIMAL INCOME FUND  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS90<br><u>ISIN:</u> GB00B1VMCY93<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 08/12/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira ad un apprezzamento del capitale investito nel lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> Flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Altre Specializzazioni<br><br>Almeno il 50% dell'investimento sarà effettuato in titoli a reddito fisso emessi da società. L'OICR può anche investire, pur senza esservi limitato, in altri fondi, azioni societarie, liquidità, derivati (che possono essere utilizzati a fini di copertura). L'OICR può investire oltre il 35% del proprio portafoglio nei titoli di Stato di un paese europeo (incluso il Regno Unito) o di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Svizzera o Stati Uniti, ovvero in un numero limitato di organizzazioni pubbliche internazionali.<br><br>L'area geografica di riferimento è globale.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,025%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcola-

ta su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.25%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

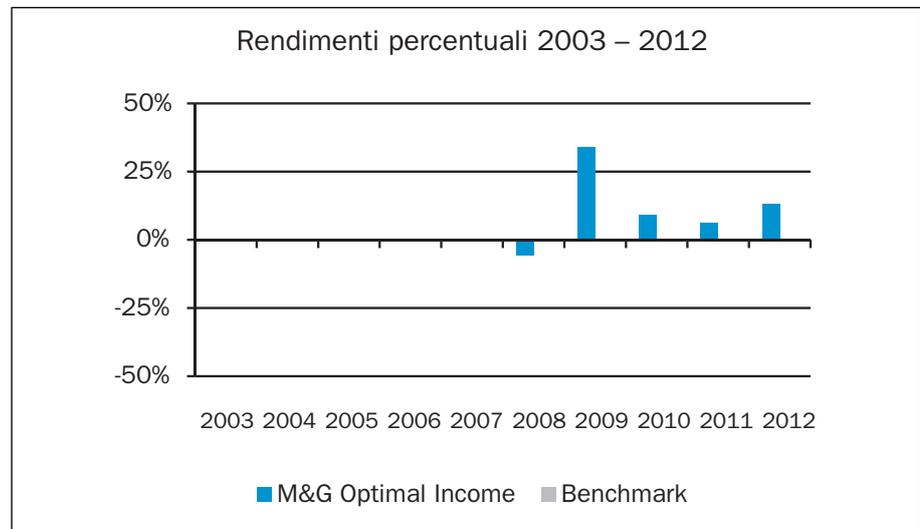
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A è stato istituito in data 08/12/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A | 2010  | 2011  | 2012  |
|-----------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                  | 1.41% | 1.47% | 1.47% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.mandg.com](http://www.mandg.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013

L'OICR M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A è offerto dal 08/12/2006

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>M&amp;G Global Macro Bond Fund-€-A</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | M&G Global Macro Bond Fund   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> DS01<br><u>ISIN:</u> GB00B78PH718<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 15/10/1999<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira all'apprezzamento del capitale investito nel lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> Flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> L'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR e' caratterizzato da una gestione flessibile senza benchmark di riferimento.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionari Flessibili<br><br>Almeno il 70% dell'investimento sarà effettuato in titoli a reddito fisso in qualunque parte del mondo. I titoli a reddito fisso in cui sono allocati gli investimenti comprendono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo titoli emessi dai governi e titoli emessi da società, con tasso variabile. L'OICR può investire oltre il 35% del proprio portafoglio nei titoli di Stato di un paese europeo (incluso il Regno Unito) o di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Svizzera o Stati Uniti, ovvero in un numero limitato di organizzazioni pubbliche internazionali.<br><br>L'area geografica di riferimento è globale.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,088%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,025%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,012%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcola-

ta su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.25%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

**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

L'OICR M&G Global Macro Bond Fund-€-A è stato istituito in data 15/10/1999.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.

Non si riportano i rendimenti % 2003-2012 in quanto l'OICR è collocato dal 16/12/2011.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| M&G Global Macro Bond Fund-€- | 2010  | 2011  | 2012  |
|-------------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                    | 1.41% | 1.42% | 1.41% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.mandg.com](http://www.mandg.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di

Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013

L'OICR M&G Global Macro Bond Fund-€-A è offerto dal 15/10/1999.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>M&amp;G JAPAN FUND-€-A-ACC</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | M&G INVESTMENT FUNDS  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> CS81<br><u>ISIN:</u> GB0030938582<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 06/04/1971<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira ad apprezzare il capitale investito sul medio-lungo termine. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> Flessibile<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo. La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Pacifico<br><br>L'investimento è effettuato in un'ampia gamma di azioni di società giapponesi. L'OICR potrebbe fare uso di derivati al fine di proteggere il valore del capitale del Fondo e/o di investire in modo efficiente afflussi di cassa nel breve termine.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dal Giappone.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>  |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrante:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcola-

ta su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

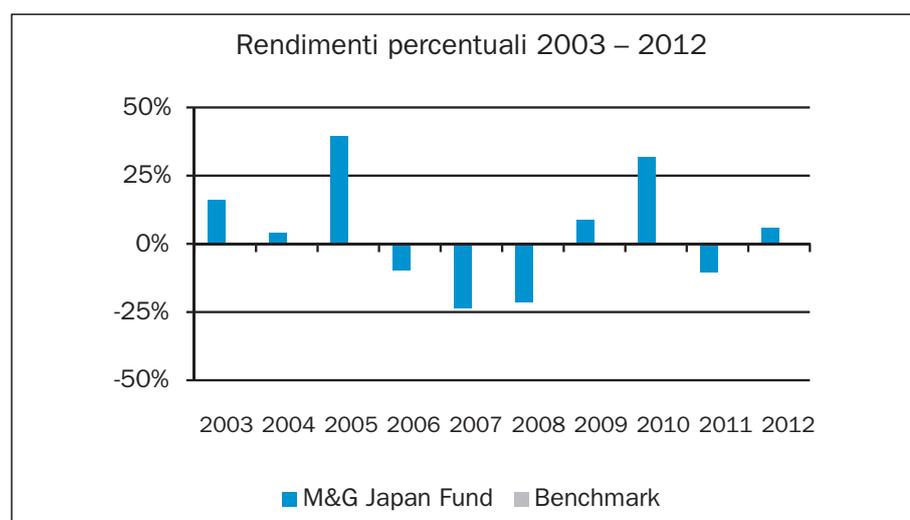
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR M&G JAPAN FUND-€-A-ACC è stato istituito in data 06/04/1971.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| M&G JAPAN FUND-€-A-ACC | 2010  | 2011  | 2012  |
|------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER             | 1.75% | 1.73% | 1.76% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.mandg.com](http://www.mandg.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013

L'OICR M&G JAPAN FUND-€-A-AC è offerto dal 06/04/1971.

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>JPM US Select Equity A (acc) - EUR</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | JPMorgan Asset Management  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS52<br><u>ISIN:</u> LU0218171717<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 10/06/2008<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira a conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario statunitense sul medio-lungo termine investendo principalmente in società statunitensi. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario statunitense investendo principalmente in società statunitensi. Il benchmark è Standard & Poor's (S&P) 500 Index (Total Return Net).  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 25 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari America<br><br>Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. L'OICR può anche investire in società canadesi. L'OICR impiega un processo d'investimento imperniato sull'analisi fondamentale svolta da un team di analisti, specialisti di un dato settore, sulle società e sulle loro prospettive di generazione di uti e di flussi di cassa. L'OICR può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi USA.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,060%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,008%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

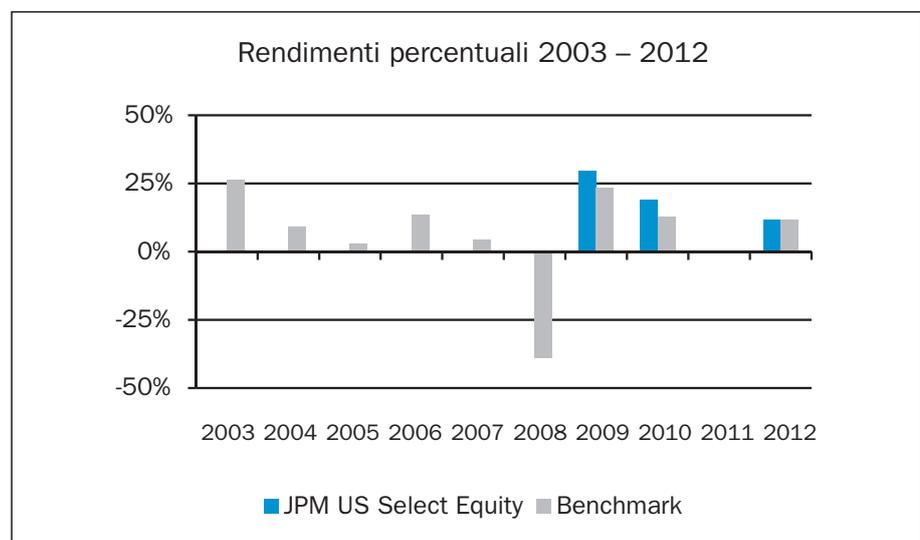
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR JPM US Select Equity A (acc) è stata lanciata il 10/06/2008.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| JPM US Select Equity A (acc) - EUR | 2010  | 2011  | 2012  |
|------------------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                         | 1.90% | 1.90% | 1.90% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.jpmm.lu](http://www.jpmm.lu), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR JPM US Select Equity A (acc) - EUR è offerto dal 10/06/2008

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>JPM EU Government Bond A (acc) - EUR</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | JPMorgan Asset Management  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR</u> : CS59<br><u>ISIN</u> : LU0363447680<br><u>Valuta di denominazione</u> : EURO<br><u>Data di istituzione</u> : 03/10/2008<br><u>Destinazione dei proventi</u> : Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi</u> : È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario</u> : L'OICR mira a conseguire un rendimento in linea con il benchmark sul medio termine investendo principalmente in un portafoglio di titoli di Stato dell'Unione Europea. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione</u> : A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione</u> : l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in un portafoglio di titoli di Stato dell'Unione Europea. Il benchmark è J.P Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index, in EUR (Total Return Gross).   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio</u> : L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark</u> : L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria</u> : Obbligazionari Euro Governativi Medio/Lungo termine<br><br>L'OICR investirà principalmente in titoli di debito emessi o garantiti da governi di paesi dell'Unione Europea, esclusi amministrazioni ed enti locali, denominati in EUR o in altre valute dell'Unione Europea. La valuta di riferimento dell'OICR è l'EUR, ma le attività possono essere denominate in altre divise europee. Tuttavia, le attività dell'OICR saranno denominate in EUR o coperte nei confronti dell'EUR.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Europei.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

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.

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,106%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,625%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,014%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40% La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 0.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

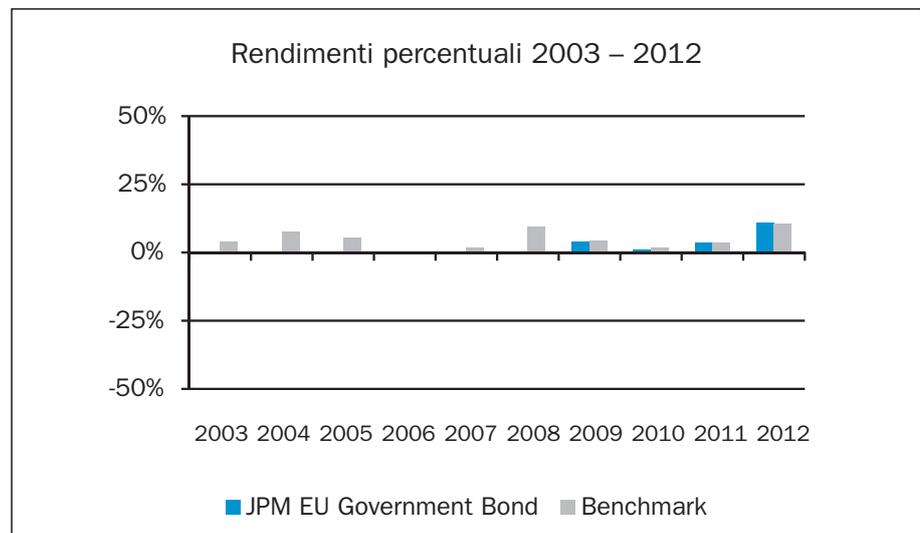
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR JPM EU Government Bond A (acc) - EUR è stato istituito in data 03/10/2008.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| JPM EU Government Bond A (acc) - EUR | 2010  | 2011  | 2012  |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|
| Totale TER                           | 0.70% | 0.70% | 0.60% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.jpnam.it](http://www.jpnam.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR JPM EU Government Bond A (acc) - EUR è offerto dal 03/10/2008

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Nome</b>               | <b>JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | JPMorgan Asset Management  |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR</u> : CS61<br><u>ISIN</u> : LU0289470113<br><u>Valuta di denominazione</u> : EURO<br><u>Data di istituzione</u> : 19/07/2007<br><u>Destinazione dei proventi</u> : Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi</u> : È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario</u> : L'OICR mira a conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sul medio termine sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione</u> : A obiettivo di rendimento<br><u>Obiettivo della gestione</u> : l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il benchmark è European Overnight Index Average (EONIA).   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 12 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio</u> : L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio medio-alto.<br><u>Scostamento dal benchmark</u> : L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria</u> : Obbligazionari Flessibili<br><br>L'OICR investirà la maggior parte del suo patrimonio complessivo in titoli di debito di emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti inclusi, a titolo non esaustivo, titoli di debito di governi e di agenzie governative, di enti statali e provinciali, nonché di organismi sovranazionali, società e banche. L'OICR può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. L'OICR cercherà di generare rendimenti positivi nel medio periodo indipendentemente dalle condizioni di mercato. L'OICR può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. L'OICR opera in chiave opportunistica e potrà investire fino al 100% degli attivi in liquidità e titoli di Stato fino a quando non saranno individuate opportunità d'investimento idonee. La valuta di riferimento del Comparto è l'USD, ma le attività possono essere denominate in altre divise. Tuttavia, una quota significativa delle attività del Comparto sarà denominata in USD o coperta nei confronti dell'USD.<br><br>L'area geografica di riferimento è globale. |

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,124%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,200%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,017%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto non prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.75%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.00%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

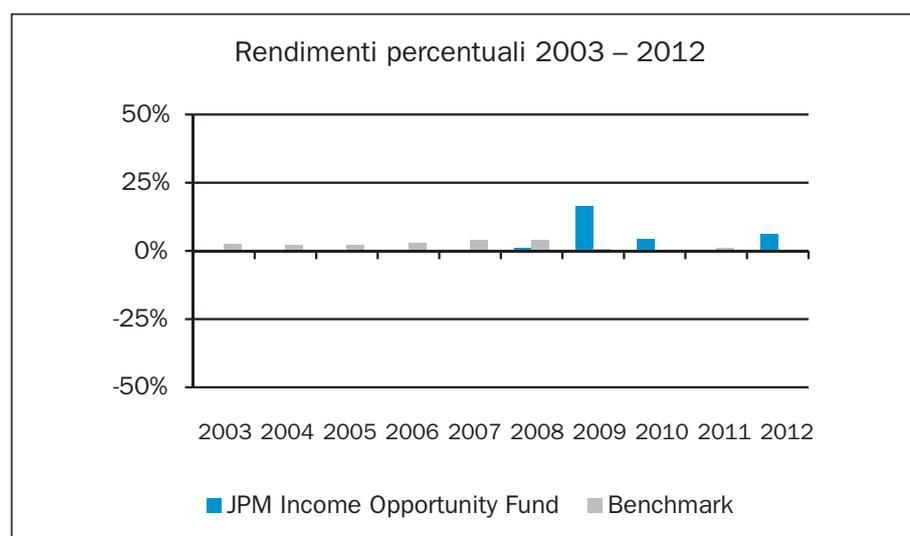
Commissione di performance: 20% dell'overperformance del fondo rispetto al benchmark.

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

L'OICR JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged) è stato istituito in data 19/07/2007. Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged) | 2010  | 2011  | 2012  |
|---|-------|-------|-------|
| Totale TER                                    | 1.20% | 1.20% | 1.20% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.71%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.jpnam.it](http://www.jpnam.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged) è offerto dal 19/07/2007.

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | JPMorgan Asset Management   |
| <b>Altre informazioni</b> | Codice OICR: BS59<br>ISIN: LU0217576759<br>Valuta di denominazione: EURO<br>Data di istituzione: 20/09/2005<br>Destinazione dei proventi: Accumulazione<br>Modalità di versamento dei premi: È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br>Finalità dell'investimento finanziario: L'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei Mercati Emergenti. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei Mercati Emergenti. Il benchmark è MSCI Emerging Markets Total Return Net.  |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 23 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari paesi emergenti<br><br>Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita dai Paesi Emergenti.<br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |
| <b>Garanzie</b>                                       | <b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>   |

**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.**

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,065%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,575%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0004%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fis-

sata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.  
Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

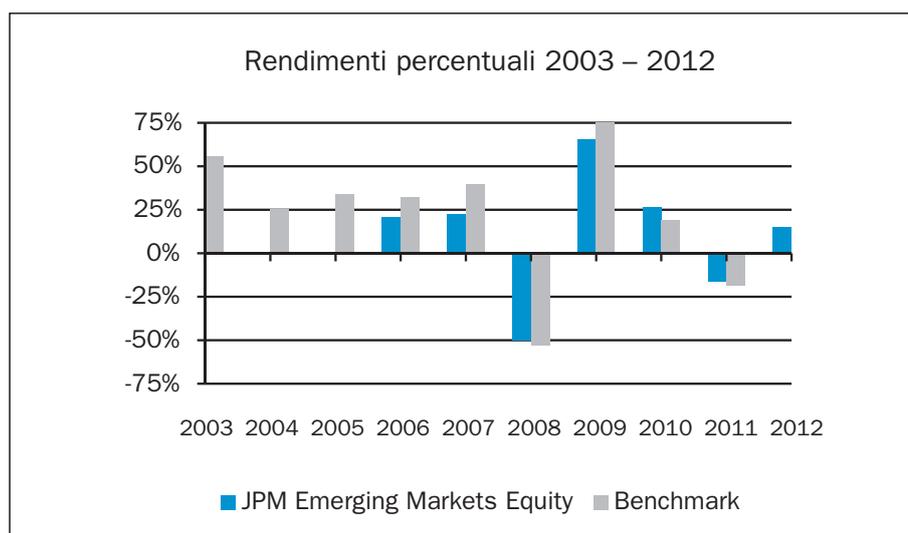
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR JPM Emerging Markets Equity A (acc) è stato istituito il 20/09/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR | 2010  | 2011  | 2012  |
|---|-------|-------|-------|
| Totale TER                                | 1.90% | 1.90% | 1.90% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.jpnam.it](http://www.jpnam.it), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alte-

ri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013

L'OICR JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR è offerto dal 20/09/2005

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.  |
| <b>Gestore</b>            | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> AS88<br><u>ISIN:</u> LU0211333967<br><u>Valuta di denominazione:</u> EUR<br><u>Data di istituzione:</u> 27/05/2005<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'OICR mira alla crescita del capitale a lungo termine investendo in azioni ed obbligazioni convertibili statunitensi oltre che ricevute di deposito e azioni di deposito americane collocate sui maggiori mercati azionari statunitensi. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo.<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira ad aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il benchmark è S&P 500 Index.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 22 anni.  |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.   |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Azionari Paese<br><br>La strategia d'investimento del Comparto è di investire principalmente in titoli azionari statunitensi, comprese azioni ordinarie e privilegiate, o in titoli convertibili in azioni ordinarie, nonché in Ricevute di depositario americano e Azioni di depositario americano che siano quotati nelle principali borse valori statunitensi. L'OICR adotta un processo di ricerca fondamentale attivo bottom-up inteso a individuare singoli titoli ritenuti dotati di caratteristiche superiori di rischio-rendimento, tenendo conto sia del potenziale di crescita futura sia dei fattori di valutazione, nonché di fattori macroeconomici e settoriali. Questa strategia viene applicata in maniera diversificata consentendo al Gestore del Portafoglio di esplorare tutte le aree del mercato azionario statunitense, incluso ogni genere di industria, settore e capitalizzazione di mercato.<br><br>L'area geografica di riferimento è costituita da Paesi USA.<br><br>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio. |

## 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 all'investimento finanziario.

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

L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.

## 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                    | 1,490%                       | 0,068%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,500%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0005%   |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,009%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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-Contrainte:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa di 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati all'OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.50%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contrainte.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

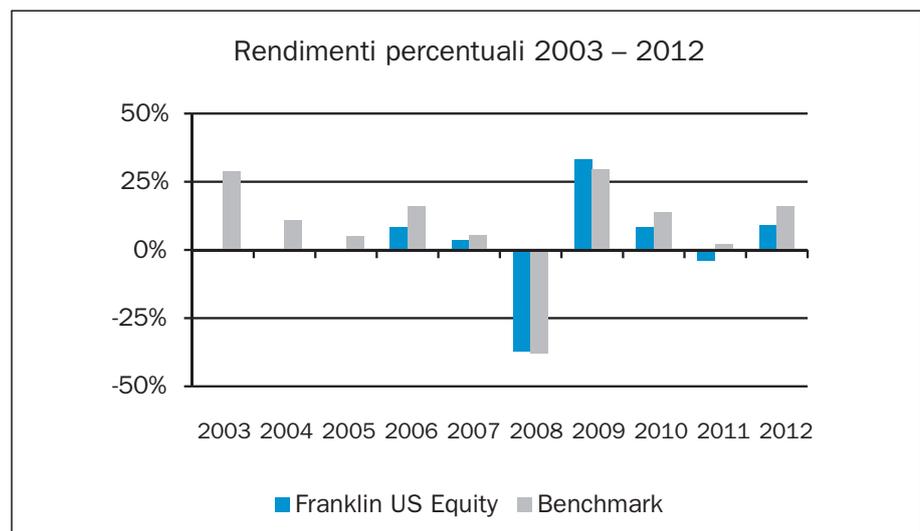
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## Dati periodici

### Rendimento storico

L'OICR Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario è stato istituito in data 27/05/2005.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contrainte.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario | 2010  | 2011  | 2012 |
|--|-------|-------|------|
| Totale TER                                     | 1.81% | 1.81% | n.d. |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.86%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.franklinktempleton.com](http://www.franklinktempleton.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
L'OICR Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario è offerto dal 27/05/2005

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Nome</b>               | <b>Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income</b><br>Il fondo è armonizzato poiché soddisfa le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE ed è domiciliato in Lussemburgo.   |
| <b>Gestore</b>            | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS   |
| <b>Altre informazioni</b> | <u>Codice OICR:</u> BS92<br><u>ISIN:</u> LU0260870661<br><u>Valuta di denominazione:</u> EURO<br><u>Data di istituzione:</u> 01/09/2006<br><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione<br><u>Modalità di versamento dei premi:</u> È possibile investire nell'OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nell'OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.<br><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> L'obiettivo d'investimento principale dell'OICR, coerentemente con una gestione prudente degli investimenti, è la massimizzazione del rendimento totale dell'investimento sul medio termine, mediante la combinazione di reddito da interessi, rivalutazione del capitale e profitti valutari. |

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipologia di gestione</b>                          | <u>Tipologia di gestione:</u> A benchmark di tipo attivo<br><u>Obiettivo della gestione:</u> l'OICR, caratterizzato da una gestione attiva che può comportare scostamenti dal benchmark, mira a massimizzare il rendimento totale dell'investimento, mediante la combinazione di reddito da interessi, rivalutazione del capitale e profitti valutari e massimizzando il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio - lungo termine. Il benchmark è Barclays Capital Multiverse Index.   |
| <b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b> | In funzione delle caratteristiche dell'OICR, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.   |
| <b>Profilo di rischio</b>                             | <u>Grado di rischio:</u> L'investimento in tale OICR comporta un grado di rischio alto.<br><u>Scostamento dal benchmark:</u> L'OICR è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.  |
| <b>Politica di investimento</b>                       | <u>Categoria:</u> Obbligazionario Altre Specializzazioni<br><br>L'OICR persegue l'obiettivo investendo principalmente in un portafoglio di titoli di debito a tasso fisso e variabile e titoli obbligazionari (inclusi titoli investment grade e non-investment grade) emessi da governi, enti parastatali o società del mondo intero. L'OICR potrà anche acquistare obbligazioni emesse da entità sovranazionali costituite o promosse da vari governi nazionali, come la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo o la Banca Europea degli Investimenti. L'OICR potrà inoltre impiegare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento. Tali strumenti finanziari derivati possono essere negoziati su mercati regolamentati od over-the-counter e possono tra l'altro includere swap (ad esempio credit default swap o total return swap), contratti a termine e contratti incrociati a termine, contratti future (compresi quelli su titoli di stato) nonché opzioni. L'uso di strumenti finanziari derivati può portare a esposizioni negative in una determinata curva di rendimento/durata, valuta o titolo di credito. L'OICR può inoltre investire, nel rispetto delle restrizioni agli investimenti, in titoli o prodotti strutturati in cui il titolo sia collegato a, o derivi il suo valore da, un altro titolo, collegato ad attività o valute di qualsiasi nazione. L'OICR può acquistare inoltre titoli garantiti da ipoteca (MBS) e da attività (ABS) e obbligazioni convertibili. Il Compar- |

to può detenere fino al 10% del proprio patrimonio netto in titoli in default. L'OICR può acquistare titoli a reddito fisso e titoli obbligazionari denominati in qualsiasi valuta e può detenere titoli azionari nella misura in cui derivino dalla conversione o dallo scambio di un'azione privilegiata o un titolo obbligazionario. L'OICR può altresì investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in quote di OICVM e altri OIC. L'OICR può inoltre partecipare a transazioni ipotecarie dollar roll. L'OICR può fare uso di contratti future su titoli del Tesoro statunitensi, per contribuire a gestire i rischi legati ai tassi d'interesse e ad altri fattori di mercato, per aumentare la liquidità e generare rapidamente e in modo efficiente nuova liquidità da investire nei mercati mobiliari o, qualora sia necessaria liquidità per far fronte alle richieste di rimborso degli azionisti, per rimuovere le attività del dell'OICR dall'esposizione al mercato. In via accessoria, l'OICR potrà acquisire esposizione agli indici del mercato del debito investendo in derivati finanziari basati su indici e credit default swap.

L'area geografica di riferimento è costituita da mercati obbligazionari governativi e corporates globali.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

## 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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,088%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,820%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,012%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di "rebates" trimestrali così come concordati al momento della redazione del prospetto.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa di 25 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

**b) Costi addebitati al OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.40%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione del fondo è fissata pari a 1.050%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Il fondo prevede, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

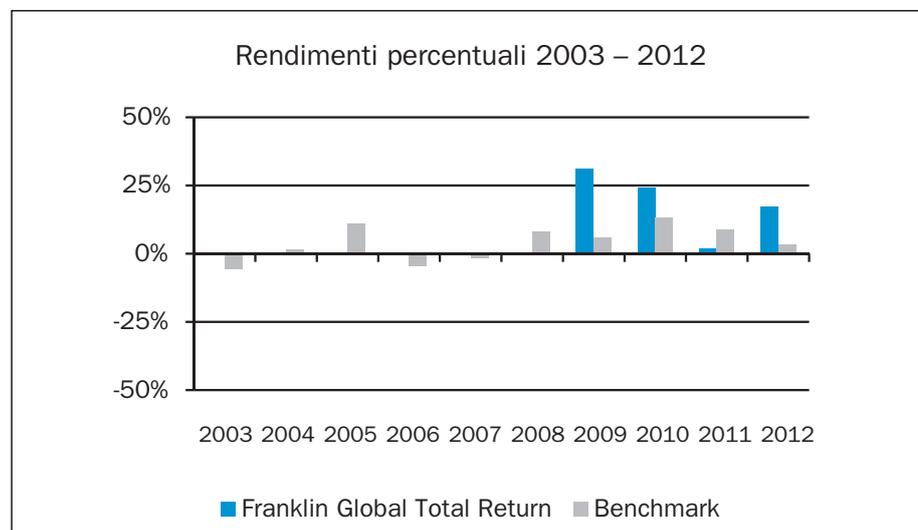
**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

**Dati periodici**

**Rendimento storico**

L'OICR Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income è stato istituito in data 01/09/2006.

Si illustra di seguito il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sull'OICR.

**Total Expense Ratio (TER)**

Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

| Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income | 2010  | 2011  | 2012  |
|---|-------|-------|-------|
| Totale TER  | 1.37% | 1.40% | 1.40% |

Per le voci di dettaglio che compongono il TER si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.87%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di carimento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 dell'OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito della società di gestione [www.franklinktempleton.com](http://www.franklinktempleton.com), sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it). Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista. Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
 L'OICR Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income è offerto dal 01/09/2006

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
 Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Conservative

**La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contrante alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.**

Gli OICR che compongono la Combinazione Libera sono armonizzati poiché soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti OICR di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

| OICR                                | Codice OICR | ISIN         | Gestore       | Data di istituzione | Percentuale di investimento nella combinazione libera <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------|-------------|--------------|---------------|---------------------|--|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro | BS56        | LU0202403266 | FIDELITY      | 01/10/2004          | 5.00%  |
| JPM US Select Equity                | BS52        | LU0218171717 | JPM           | 10/06/2008          | 3.00%  |
| JPM Emerging Markets Equity         | BS59        | LU0217576759 | JPM           | 20/09/2005          | 2.00%  |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR | BS17        | IE0007998929 | Anima Ireland | 27/06/2005          | 36.00%   |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC           | CS83        | GB0032178856 | M&G           | 13/01/2003          | 5.00%  |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€        | CS89        | LU0125750504 | AXA           | 12/03/2001          | 4.00%  |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc         | CS25        | IE0005023910 | BLACKROCK     | 15/02/1999          | 45.00%   |

(1) La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.

#### Altre informazioni

Codice Combinazione Libera: Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.

Valuta di denominazione: EURO

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire negli OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di breve-medio termine.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

#### Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contrante scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano esse-

re gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non è collegato ad alcun benchmark.

**Obiettivo della gestione:**

La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di breve-medio termine Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

| Benchmark   | Ticker Indice          | Peso percentuale |
|---|------------------------|------------------|
| MSCI EUROPE NR  | M7EU index             | 5.00%            |
| S&P 500   | SPX index              | 3.00%            |
| MSCI Daily TR Net Emerging Mar  | NDUEEGF index          | 2.00%            |
| 95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR - Gross Total Return -5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID | ERL1 Index, EGBO Index | 36.00%           |
| Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index <sup>(2)</sup>   | EG00 Index             | 5.00%            |
| Merrill Lynch Global High Yield Hedged  | HW00 Index             | 4.00%            |
| Merrill Lynch LIBID 7 Day   | LBIDIW Index           | 45.00%           |

<sup>(2)</sup> Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 8 anni.

**Profilo di rischio**

**Grado di rischio:** In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere medio.

**Scostamento dal benchmark:** La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva comporta un contenuto scostamento dal benchmark, fermo restando il grado di rischio medio dell'investimento finanziario.

**Politica di investimento**

**Categoria:**

| OICR                                | Codice OICR | Categoria   |
|-------------------------------------|-------------|---|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro | BS56        | Azionari Europa                                     |
| JPM US Select Equity                | BS52        | Azionari America                                    |
| JPM Emerging Markets Equity         | BS59        | Azionari paesi emergenti                            |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR | BS17        | Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC           | CS83        | OEC - Obbligazionari Euro Corporate Inv.grade       |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€        | CS89        | Obbligazionari Global High Yield                    |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc         | CS25        | Fondi di liquidità area euro                        |

La Combinazione Libera investe significativamente in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro e in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Gli OICR possono utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

**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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,186%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 1,487%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,002%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,025%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D+F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati agli OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.180%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione medie ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 0.635%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Gli OICR prevedono, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

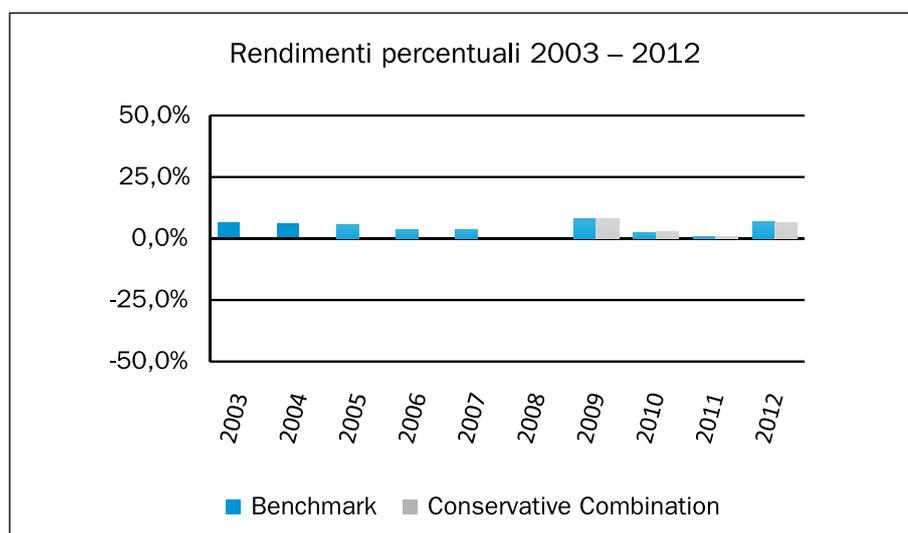
## Dati periodici

### Rendimento storico

Per le date di istituzione degli OICR che compongono la Combinazione Libera, si rimanda alla tabella iniziale della presente Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, rappresentante la composizione della Combinazione stessa.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Si illustra di seguito il rendimento annuo della Combinazione Libera e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basata sull'ipotesi di allocazione indicata, pari al 0,722%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 48.30%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**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 degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
La Combinazione Libera Conservative è offerta dal 23/10/2012

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Balanced

**La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contrante alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.**

Gli OICR che compongono la Combinazione Libera sono armonizzati poiché soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti OICR di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

| OICR                                     | Codice OICR | ISIN         | Gestore       | Data di istituzione | Percentuale di investimento nella combinazione libera <sup>(1)</sup> |
|--|-------------|--------------|---------------|---------------------|--|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro      | BS56        | LU0202403266 | FIDELITY      | 01/10/2004          | 26.00%   |
| JPM US Select Equity                     | BS52        | LU0218171717 | JPM           | 10/06/2008          | 15.00%   |
| JPM Emerging Markets Equity              | BS59        | LU0217576759 | JPM           | 20/09/2005          | 5.00%  |
| PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige | DS03        | IE0032477071 | Anima Ireland | 27/06/2005          | 4.00%  |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR      | BS17        | IE0007998929 | Anima Ireland | 27/06/2005          | 16.00%   |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                | CS83        | GB0032178856 | M&G           | 13/01/2003          | 15.00%   |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€             | CS89        | LU0125750504 | AXA           | 12/03/2001          | 4.00%  |
| AXA WF - Global Emerging Market Bonds    | BS30        | LU0251658026 | AXA           | 15/02/1999          | 5.00%  |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc              | CS25        | IE0005023910 | BLACKROCK     | 01/10/2004          | 10.00%   |

(1) La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.

#### Altre informazioni

Codice Combinazione Libera: Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.

Valuta di denominazione: EURO

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire negli OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

#### Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contrante scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.

**Tipologia di gestione:** Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non è collegato ad alcun benchmark.

**Obiettivo della gestione:** La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

| Benchmark   | Ticker Indice          | Peso percentuale |
|---|------------------------|------------------|
| MSCI EUROPE NR  | M7EU index             | 26.00%           |
| S&P 500   | SPX index              | 15.00%           |
| MSCI Daily TR Net Emerging Mar  | NDUEEGF index          | 5.00%            |
| MSCI Asia Pacific All Country in EUR - Net Total Return   | FTS9APAC index         | 4.00%            |
| 95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR - Gross Total Return; 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID | ERL1 Index, EGBO Index | 16.00%           |
| Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index  | EG00 Index             | 15.00%           |
| Merrill Lynch Global High Yield Hedged  | HWO0 Index             | 4.00%            |
| EMBIG Diversified EUR Hedged Index (Daily)  | JPEIDHEU Index         | 5.00%            |
| Merrill Lynch LIBID 7 Day   | LBIDIW Index           | 10.00%           |

<sup>(2)</sup> Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.

**Profilo di rischio**

**Grado di rischio:** In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere medio-alto.

**Scostamento dal benchmark:** La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva comporta un rilevante scostamento dal benchmark, fermo restando il grado di rischio medio-alto dell'investimento finanziario.

**Politica di investimento**

**Categoria:**

| OICR                                     | Codice OICR | Categoria   |
|--|-------------|---|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro      | BS56        | Azionari Europa                                     |
| JPM US Select Equity                     | BS52        | Azionari America                                    |
| JPM Emerging Markets Equity              | BS59        | Azionari paesi emergenti                            |
| PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige | DS03        | Azionari Pacifico                                   |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR      | BS17        | Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                | CS83        | OEC - Obbligazionari Euro Corporate Inv.grade       |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€             | CS89        | Obbligazionari Global High Yield                    |
| AXA WF - Global Emerging Market Bonds    | BS30        | Obbligazioni Paesi Emergenti                        |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc              | CS25        | Fondi di liquidità area euro                        |

La Combinazione Libera investe significativamente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali e in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

**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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,088%  |
| <b>B</b>  | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,187%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,001%  |
| <b>H</b>  | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,012%  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |   |                              |   |
| <b>I</b>  | PREMIO VERSATO                          | 100,000%                     |   |
| <b>L=I-(G + H)</b>                              | CAPITALE NOMINALE                       | 99,790%                      |   |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | CAPITALE INVESTITO                      | 98,300%                      |   |

<sup>(1)</sup> Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati agli OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.59%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione medie ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.179%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Gli OICR prevedono, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

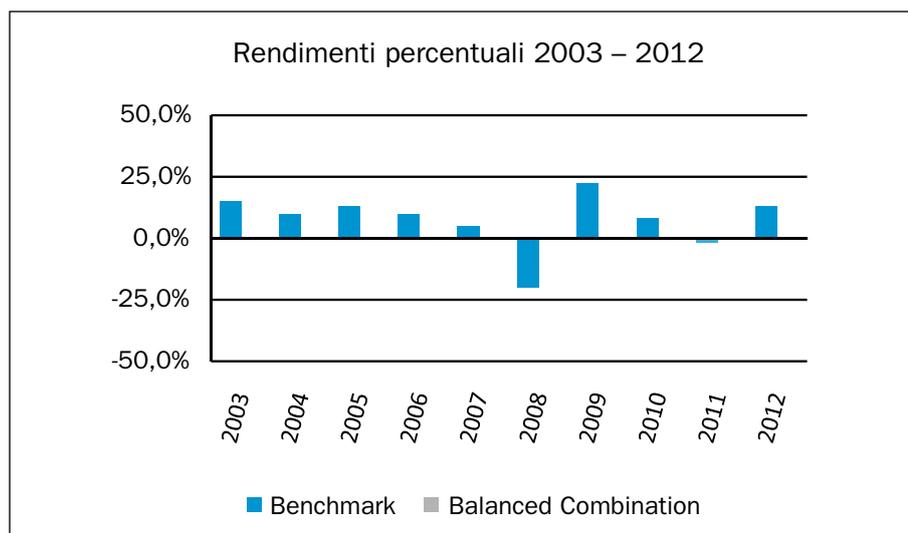
## Dati periodici

### Rendimento storico

Per le date di istituzione degli OICR che compongono la Combinazione Libera, si rimanda alla tabella iniziale della presente Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, rappresentante la composizione della Combinazione stessa.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Si illustra di seguito il rendimento annuo della Combinazione Libera e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata, tale valore è pari al 0,934%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.21%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
La Combinazione Libera Balanced è offerta dal 23/10/2012

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun OICR disponibile e delle combinazioni libere.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Dynamic

**La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contrante alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.**

Gli OICR che compongono la Combinazione Libera sono armonizzati poiché soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE – come modificata dalla direttiva 88/220/CEE.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti OICR di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

| OICR                                     | Codice OICR | ISIN         | Gestore       | Data di istituzione | Percentuale di investimento nella combinazione libera <sup>(4)</sup> |
|--|-------------|--------------|---------------|---------------------|--|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro      | BS56        | LU0202403266 | FIDELITY      | 01/10/2004          | 37.00%   |
| JPM US Select Equity                     | BS52        | LU0218171717 | JPM           | 10/06/2008          | 20.00%   |
| JPM Emerging Markets Equity              | BS59        | LU0217576759 | JPM           | 20/09/2005          | 8.00%  |
| PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige | DS03        | IE0032477071 | Anima Ireland | 27/06/2005          | 5.00%  |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR      | BS17        | IE0007998929 | Anima Ireland | 27/06/2005          | 8.00%  |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                | CS83        | GB0032178856 | M&G           | 13/01/2003          | 6.00%  |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€             | CS89        | LU0125750504 | AXA           | 12/03/2001          | 2.00%  |
| AXA WF - Global Emerging Market Bonds    | BS30        | LU0251658026 | AXA           | 15/02/1999          | 6.00%  |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc              | CS25        | IE0005023910 | BLACKROCK     | 01/10/2004          | 8.00%  |

<sup>(4)</sup> La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.

#### Altre informazioni

Codice Combinazione Libera: Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.

Valuta di denominazione: EURO, USD

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei premi: È possibile investire negli OICR il premio unico e/o eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

#### Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contrante scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tali valori risulterebbero variati.

**Tipologia di gestione:** Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark.

**Obiettivo della gestione:** La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

| Benchmark   | Ticker Indice          | Peso percentuale |
|---|------------------------|------------------|
| MSCI EUROPE NR  | M7EU index             | 37.00%           |
| S&P 500   | SPX index              | 20.00%           |
| MSCI Daily TR Net Emerging Mar  | NDUEEGF index          | 8.00%            |
| MSCI Asia Pacific All Country in EUR - Net Total Return   | FTS9APAC index         | 5.00%            |
| 95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR - Gross Total Return; 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID | ERL1 Index, EGBO Index | 8.00%            |
| Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index <sup>(2)</sup>   | EG00 Index             | 6.00%            |
| Merrill Lynch Global High Yield Hedged  | HWO0 Index             | 2.00%            |
| EMBIG Diversified EUR Hedged Index (Daily)  | JPEIDHEU Index         | 6.00%            |
| Merrill Lynch LIBID 7 Day   | LBIDIW Index           | 8.00%            |

<sup>(2)</sup> Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 21 anni.

**Profilo di rischio**

**Grado di rischio:** In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere alto.

**Scostamento dal benchmark:** La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva comporta un significativo scostamento dal benchmark, fermo restando il grado di rischio alto dell'investimento finanziario.

**Politica di investimento**

**Categoria:**

| OICR                                     | Codice OICR | Categoria   |
|--|-------------|---|
| FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro      | BS56        | Azionari Europa                                     |
| JPM US Select Equity                     | BS52        | Azionari America                                    |
| JPM Emerging Markets Equity              | BS59        | Azionari paesi emergenti                            |
| PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige | DS03        | Azionari Pacifico                                   |
| Prima Medium Term Bond Prestige EUR      | BS17        | Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine |
| M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                | CS83        | OEC - Obbligazionari Euro Corporate Inv.grade       |
| AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€             | CS89        | Obbligazionari Global High Yield                    |
| AXA WF - Global Emerging Market Bonds    | BS30        | Obbligazioni Paesi Emergenti                        |
| BlackRock Inst Euro Liq Acc              | CS25        | Fondi di liquidità area euro                        |

La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati. L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.

**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 all'investimento finanziario.**

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

**L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta. L'investitore potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa macrocategoria.**

## 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                    | 1,490%                       | 0,071%  |
| <b>B</b>             | COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>  | -                            | 2,395%  |
| <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      | 0,010%                       | 0,0005%   |
| <b>H</b>             | SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>       | 0,200%                       | 0,010%  |

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                      |                    |          |
|----------------------|--------------------|----------|
| <b>I</b>             | PREMIO VERSATO     | 100,000% |
| <b>L=I-(G + H)</b>   | CAPITALE NOMINALE  | 99,790%  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | CAPITALE INVESTITO | 98,300%  |

<sup>(1)</sup> Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

<sup>(2)</sup> Le spese di emissione mostrate nella tabella sono stimate sull'ipotesi di versamento del premio minimo.

**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: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per i versamenti successivi.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il contratto prevede una spesa fissa pari a 25,00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25,00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del premio versato.

#### b) Costi addebitati agli OICR indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione media ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.702%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La commissione di gestione medie ponderata della Combinazione Libera è fissata pari a 1.311%. Tale commissione potrebbe cambiare per effetto dell'attività di gestione e salvaguardia. Gli OICR prevedono, inoltre, il riconoscimento di "rebates" all'Impresa di Assicurazione. Tali utilità sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Commissione di performance: L'OICR Fast-EUROPE FUND-A-ACC-EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

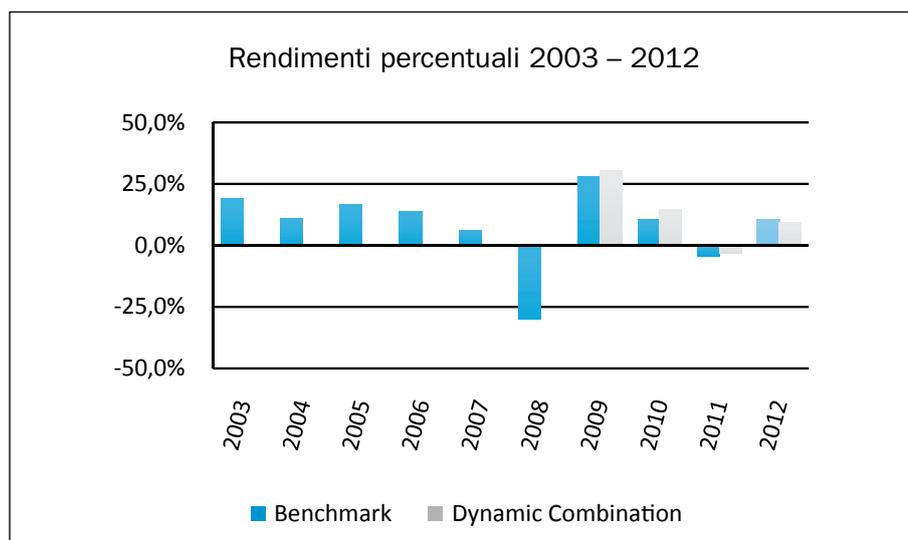
## Dati periodici

### Rendimento storico

Per le date di istituzione degli OICR che compongono la Combinazione Libera, si rimanda alla tabella iniziale della presente Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, rappresentante la composizione della Combinazione stessa.

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Si illustra di seguito il rendimento annuo della Combinazione Libera e del relativo benchmark di riferimento nel corso degli ultimi dieci anni solari.



#### I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Preme evidenziare che:

- i dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- la performance del *benchmark* non riflette gli oneri gravanti sugli OICR.

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata, tale valore è pari al 1,616%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Per le voci di dettaglio che compongono il TER di ciascun OICR si rimanda alla Parte II del presente Prospetto d'Offerta.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 49.44%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

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 degli OICR che compongono la Combinazione Libera vengono determinati quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa degli OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.

**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: 28/03/2013  
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01/04/2013  
La Combinazione Libera Dynamic è offerta dal 23/10/2012

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

# Condizioni di assicurazione

## AXA MPS VALORE SELEZIONE

### Contratto di assicurazione sulla Vita di tipo Unit Linked

#### Art. 1 - Prestazioni

Il contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi, il cui importo è direttamente collegato al valore delle quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio).

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del controvalore delle quote attribuite al contratto.

Tale controvalore è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote rilevato il Giorno di Riferimento, così come descritto al successivo art. 10, e il numero delle quote detenute alla medesima data. Il capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 euro.

Al momento della ricezione della denuncia dell'evento, l'Impresa di assicurazione esegue il trasferimento gratuito di tutte le quote attribuite al contratto in un conto corrente bancario intestato alla stessa. Il valore delle quote da prendere a riferimento è quello rilevato il Giorno di Riferimento, come descritto all'art. 10. L'Impresa di assicurazione comunicherà al Contraente gli estremi dell'operazione di trasferimento effettuata, con l'indicazione delle quote trasferite, di quelle attribuite e i valori unitari di quota. Il rilascio del pagamento ai beneficiari avverrà a seguito della ricezione di tutta la documentazione necessaria, come indicata all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

**L'Impresa di assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del premio. Il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle quote degli OICR, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività di cui le quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai premi pagati.**

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo le seguenti esclusioni efficaci solo ai fini della corresponsione della maggiorazione di capitale di cui sopra:

- decesso, entro i primi sette anni dalla data di decorrenza del Contratto, dovuto alla sindrome da immu-

nodeficienza 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 prestazione assicurativa può essere eseguita 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.

#### Art. 2 - OICR, Attività di gestione e attività di salvaguardia da parte dell'Impresa di Assicurazione

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate, ad uno o più degli OICR selezionati dal Contraente tra quelli riportati nella lista di cui all'all.to 1 delle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente ha facoltà di scegliere, per ciascun contratto sottoscritto, fino ad un massimo di 15 tra gli OICR disponibili.

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte integrante del contratto.

È facoltà dell'Impresa di assicurazione di modificare la citata lista degli OICR collegabili alla prestazione oggetto del contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo al Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.

Nell'ambito del presente contratto, l'Impresa di Assicurazione svolge le seguenti attività:

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

##### a) Attività di gestione

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR cui collegare le prestazioni assicurative.

L'Impresa di Assicurazione, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma degli OICR proposti con il pre-

sente contratto, nell'interesse del Contraente. Tale attività potrebbe portare alla eliminazione degli OICR valutati non più idonei e alla sostituzione con altri OICR ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macro-categoria. In tal caso l'Impresa di Assicurazione agisce per conto del Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore nell'altro OICR ritenuto migliore. L'Impresa di Assicurazione comunicherà tempestivamente a tutti i contraenti qualsiasi decisione di variazione nella lista degli OICR selezionati.

### b) Attività di salvaguardia

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, che l'Impresa di Assicurazione attua nei casi in cui l'Investitore-Contraente abbia investito in un OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla negoziazione;
- sia coinvolto in operazioni di fusione e/o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento e/o il proprio stile di gestione e/o il proprio livello di rischio dichiarato, nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche dell'OICR stesso.

In tali casi, l'Impresa di Assicurazione, al fine di tutelare l'interesse del Cliente, investirà il premio versato o eseguirà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima macro-categoria. Tale OICR sarà scelto dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati e in quanto ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio con le scelte iniziali del Contraente.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del contratto:

- vengono effettuate il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 10 per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle quote;
- verranno tempestivamente comunicate all'Investitore-Contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite ed al loro relativo controvalore, nonché al numero ed al valore delle quote assegnate per i nuovi OICR.

Le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista di fondi scelta.

Il Contraente ha comunque facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più OICR tra quelli a disposizione al momento della richiesta.

La lista degli OICR disponibili riportata in All.to 1) è modificata periodicamente dall'Impresa di Assicurazione in base alle finalità descritte sopra.

**Attraverso le attività di gestione e di salvaguardia l'Impresa di Assicurazione non presta in ogni caso alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito in caso di riscatto e/o durante la vigenza del contratto.**

### **Art. 3 - Conclusione del contratto**

Il contratto è concluso l'ultimo giorno lavorativo della settimana in cui è pagato il premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta.

### **Art. 4 - Entrata in vigore dell'Assicurazione**

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore ventiquattro del giorno in cui il contratto è concluso ai sensi dell'Art. 3.

### **Art. 5 - Durata**

La durata del contratto è indeterminata. Tuttavia, il contratto si estingue nei seguenti casi:

- a) riscatto totale;
- b) decesso dell'Assicurato.

### **Art. 6 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, manifestando tale facoltà nelle medesime forme con cui è stata sottoscritta la proposta. La volontà di recesso deve essere comunicata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata al seguente recapito: AXA MPS Financial Limited – George's Quay Plaza, 1 George's Quay – Dublin 2 - Ireland.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, l'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il controvalore delle quote calcolato come prodotto tra il valore unitario delle quote osservato il Giorno di Riferimento, così come definito al successivo art. 10, e il numero delle quote detenute, maggiorato delle spese indicate al successivo art. 9, punto a).

### **Art. 7 - Premi**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro. È facoltà del Contraente di effettuare in qualsiasi istante dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro. Il pagamento dei premi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazio-

ne, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di assicurazione. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento, versamenti di premi iniziali per importi inferiori ai minimi precedentemente indicati, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa di Assicurazione, attraverso eventuali campagne promozionali.

#### Art. 8 - Nuova destinazione dei premi aggiuntivi

Il Contraente potrà richiedere che gli eventuali versamenti aggiuntivi siano investiti sia in quote di OICR diversi da quelli già prescelti sia in OICR già scelti e anche in percentuali diverse rispetto a quelle precedentemente stabilite. L'importo minimo di investimento in ciascun OICR non può essere inferiore a 2.000,00 euro.

#### Art. 9 - Costi

a) Costi gravanti sul premio:

Spese fisse di emissione: Il contratto prevede spese fisse di emissione pari a 100,00 euro per il primo versamento e pari a 25,00 euro per ogni versamento successivo.

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei premi versati al netto dei costi in valore assoluto applicati.

Costo per la prestazione assicurativa: Il contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,010% del premio versato.

b) Costi di gestione:

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: Su ciascun OICR, in relazione alla macro-categoria identificata, grava la commissione annuale per l'attività di gestione e di salvaguardia descritte all'art. 2, indicata in tabella:

| Macro-Categoria identificata per OICR | Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto |
|---------------------------------------|---|
| Liquidità                             | 0.80%   |
| Obbligazionari                        | 1.40%   |
| Bilanciati                            | 1.60%   |
| Azionari                              | 1.90%   |
| Alternativi                           | 1.75%   |

La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero totale delle quote attribuite al contratto.

#### Art. 10 - Valore unitario e modalità di attribuzione delle quote. Giorno di riferimento.

I premi corrisposti dal Contraente saranno impiegati per acquistare quote di uno o più degli OICR riportati nella lista All.to 1, fino ad un massimo di quindici, prescelti dallo stesso Contraente. Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio investito, pari al premio versato al netto delle spese indicate all'Art. 9 punto a) per il valore unitario della quota relativo agli OICR prescelti osservato il Giorno di Riferimento come sotto definito.

Il valore unitario delle quote degli OICR, è determinato dalle Società di Gestione degli stessi secondo quanto

previsto dai Prospetti Informativi degli OICR stessi. Tale valore unitario delle quote, è inoltre pubblicato sui quotidiani finanziari indicati nei Prospetti Informativi degli OICR stessi e sul sito internet dell'impresa di assicurazioni ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)).

Il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni di investimento relative ad operazioni di switch coincide con il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e venerdì. Le richieste di investimento e disinvestimento, come sopra descritte, eseguite il sabato, si intendono ricevute dall'Impresa di Assicurazione il primo giorno lavorativo della settimana successiva.

***Nel caso in cui il valore unitario delle quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non siano di nuovo disponibili.***

Nell'ipotesi in cui, per motivi non dipendenti dalla sua volontà, l'Impresa di assicurazione non dovesse essere in grado di eseguire le operazioni di investimento o disinvestimento come indicato nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa di Assicurazione si impegna ad eseguire tali operazioni alla prima occasione successiva disponibile.

L'Impresa di assicurazione comunicherà al Contraente, relativamente al versamento del premio iniziale: l'importo del premio versato, l'ammontare delle spese, il premio investito, la valuta riconosciuta al pagamento, la data di decorrenza del contratto, il numero ed il valore delle quote attribuite per ogni OICR prescelto.

L'Impresa di Assicurazione trasmetterà inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

#### Art. 11 - Trasferimento tra OICR (switch)

Dal giorno successivo alla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche par-

ziale, delle quote da investite in un OICR in quote di un altro OICR in cui il contratto consente di investire (switch).

L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un diritto fisso pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare versamenti di premi in OICR collegati al prodotto assicurativo successivamente alla sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'Offerta aggiornato. L'importo minimo per effettuare dei versamenti aggiuntivi è pari a 5.000,00 euro.

### **Art. 12 - Riscatto totale e riscatto parziale**

Qualora siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto. In caso di riscatto totale, la liquidazione del valore di riscatto pone fine al contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta.

Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle quote, osservato il Giorno di Riferimento come definito all'art. 10, e il numero di quote detenute alla medesima data al netto dei costi di riscatto salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR).

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 5.000,00 euro ed il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

**L'Impresa di assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale investito (premio versato al netto dei costi). Il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle quote degli OICR, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività di cui le quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai premi pagati.**

### **Art. 13 - Modalità di pagamento da parte dell'Impresa di assicurazioni**

Per tutti i pagamenti, deve essere indirizzata all'Impresa di assicurazioni richiesta scritta presso il seguente recapito:

#### **AXA MPS Financial Limited**

George's Quay Plaza, 1 George's Quay

Dublin 2 – Ireland

Tale richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento stesso e individuare gli aventi diritto. Ad essa andranno allegati rispettivamente copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale del richiedente.

In caso di decesso dell'Assicurato, gli aventi diritto devono inoltre inviare all'Impresa di Assicurazione:

- il certificato di morte dell'Assicurato;
- la relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo disponibile sul sito dell'Impresa di assicurazioni;
- copia del testamento o, in assenza, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento, con l'indicazione degli eredi legittimi;
- certificato di esistenza in vita dei beneficiari;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designate alla riscossione.

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

All'esito dell'istruttoria, l'Impresa stessa 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 il 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 e integrazioni.**

Salvo diversa indicazione, i pagamenti verranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario.

### **Art. 14 - Variazioni contrattuali**

L'Impresa di assicurazione comunicherà per iscritto qualunque modifica dovesse intervenire nel corso del contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

- a) normativi
  - variazioni legislative o disposizioni degli organi di vigilanza, che comportino delle variazioni alle norme contrattuali;
  - variazioni della disciplina fiscale applicabile al contratto, all'Impresa di assicurazione od agli OICR che comporti una modifica delle norme contrattuali;

- b) contrattuali
  - variazioni del regolamento degli OICR;
- c) economici
  - variazione della misura dei “costi” di cui all’Art. 9;

Il Contraente che non intenda aderire alle modifiche di cui al comma c) 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 il controvalore delle quote determinato con le medesime modalità di calcolo del valore di riscatto totale (art. 12).

In mancanza di esercizio della facoltà di risoluzione, il contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

#### **Art. 15 - Beneficiari**

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

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

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

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto, che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l’assenso scritto di quest’ultimo.

#### **Art. 16 - Cessione, pegno. Prestiti**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può dare in pegno il credito derivante da esso.

Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l’Impresa di assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta.

Nel caso di pegno, le operazioni di riscatto richiedono l’assenso scritto del creditore pignoratizio.

In conformità a quanto disposto dall’art. 2805, del Codice Civile, l’Impresa di assicurazione può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto. Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 17 - Tasse e imposte**

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

#### **Art. 18 - Foro competente**

Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l’Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 19 - Legge applicabile**

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana.

L’ammissibilità degli investimenti a copertura delle prestazioni è disciplinata dalla legge irlandese.

#### **Art. 20 - 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 LIMITED, 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. 21 - 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 LIMITED con sede a Dublino (Irlanda), adotta 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 LIMITED possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

#### **Art. 22 - Violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi**

Il Contraente, mediante sottoscrizione del Modulo di Proposta, riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni e garanzie del Contraente che precedono, AXA MPS FINANCIAL LIMITED, 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

## Condizioni di Assicurazione

- 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 LIMITED, 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.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### AXA MPS VALORE SELEZIONE - ALLEGATO 1 aggiornato al 01/04/2013

Lista degli OICR disponibili al momento di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione:

| ISIN                      | Codice OICR | Nome OICR  | Macro Categoria |
|---------------------------|-------------|--|-----------------|
| <b>Anima</b>              |             |  |                 |
| IE0032477295              | CS44        | PRIMA Bond Dollar - Prestige                               | Obbligazionari  |
| IE0007999117              | CS20        | PRIMA Europe Equity - Prestige                             | Azionari        |
| IE0008004156              | CS98        | PRIMA Global Equity - Prestige                             | Azionari        |
| IE0007998929              | DS06        | PRIMA Medium Term Bond - Prestige                          | Obbligazionari  |
| IE00B3ZRQM09              | CS70        | PRIMA Star Market Neutral Europe -Prestige                 | Alternativi     |
| IE00B5L8N534              | CS77        | PRIMA Star Prudente - Prestige                             | Obbligazionari  |
| IE0032476776              | DS02        | Prima Funds US Equity Prestige                             | Azionari        |
| IE0032477071              | DS03        | PRIMA Funds ASIA PACIFIC Equity Prestige                   | Azionari        |
| IE00B570LF99              | DS05        | ANIMA Short Term Corporate Bond                            | Obbligazionari  |
| IE0007998812              | BS19        | Prima Fix Liquidity A EUR                                  | Liquidità       |
| <b>AXA</b>                |             |  |                 |
| LU0276014130              | BS78        | AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc                   | Obbligazionari  |
| LU0545088832              | CS79        | AXA WF Emerging Markets Local Currency Bonds I EUR Acc     | Obbligazionari  |
| LU0164100710              | CS23        | AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc                          | Obbligazionari  |
| LU0125727601              | DS04        | AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc          | Azionari        |
| LU0216734045              | BS57        | AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc | Azionari        |
| LU0251658026              | BS30        | AXA WF Global Emerging Markets Bonds A EUR (H) Acc         | Obbligazionari  |
| LU0266009793              | CS27        | AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc                    | Obbligazionari  |
| LU0125750504              | CS89        | AXA WORLD-GL H/Y BD-A(H)ACC€                               | Obbligazionari  |
| <b>Blackrock</b>          |             |  |                 |
| IE0005023910              | CS25        | BlackRock Inst Euro Liq Acc                                | Liquidità'      |
| LU0093503810              | CS08        | BGF Euro Short Duration Bond Fund                          | Obbligazionari  |
| LU0072462186              | CS21        | BGF European Value   | Azionari        |
| LU0212925753              | AS13        | BGF Global Allocation Fund                                 | Bilanciati      |
| LU0171301533              | BS06        | BGF World Energy   | Azionari        |
| LU0171305526              | BS08        | BGF World Gold Fund  | Azionari        |
| LU0171275786              | AS95        | BGF Emerging Markets Fund                                  | Azionari        |
| <b>Fidelity</b>           |             |  |                 |
| LU0202403266              | BS56        | FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro                        | Azionari        |
| LU0251127410              | CS45        | Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD                | Azionari        |
| LU0318931192              | CS92        | Fidelity Funds - China Focus Fund - A- ACC - Eur           | Azionari        |
| LU0368678339              | CS80        | Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro                 | Azionari        |
| LU0283901063              | CS28        | FF - Italy Fund - E - ACC - Euro                           | Azionari        |
| <b>M&amp;G</b>            |             |  |                 |
| GB0032178856              | CS83        | M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC                                  | Obbligazionari  |
| GB00B1VMCY93              | CS90        | M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A                                | Obbligazionari  |
| GB00B78PH718              | DS01        | M&G Global Macro Bond Fund -€-A                            | Obbligazionari  |
| GB0030938582              | CS81        | M&G JAPAN FUND-€-A-ACC                                     | Azionari        |
| <b>JP Morgan</b>          |             |  |                 |
| LU0218171717              | BS52        | JPM US Select Equity A (acc) - EUR                         | Azionari        |
| LU0363447680              | CS59        | JPM EU Government Bond A (acc) - EUR                       | Obbligazionari  |
| LU0289470113              | CS61        | JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)              | Alternativi     |
| LU0217576759              | BS59        | JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR                  | Azionari        |
| <b>Franklin Templeton</b> |             |  |                 |
| LU0211333967              | AS88        | Franklin U.S. Equity Fund - Comparto Azionario             | Azionari        |
| LU0260870661              | BS92        | Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income          | Obbligazionari  |

## **REGOLAMENTO DEGLI OICR** AXA MPS VALORE SELEZIONE

La disciplina degli OICR collegati al presente contratto è dettata dai rispettivi Regolamenti, pubblicati sul sito Internet dell'Impresa di Assicurazione e che si intendono qui integralmente trascritti quale parte integrante del contratto.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione collegare nuovi OICR alla prestazione oggetto del contratto, anche in sostituzione o in aumento di quelli già previsti, permettendo al Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.

**AXA MPS VALORE SELEZIONE**



BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Selezione (PGR5S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VS - 04/2013 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: \_\_\_\_\_

**Assicurando:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

**Beneficiari in caso di morte:**

Premio Unico: Euro \_\_\_\_\_ Convenzione: \_\_\_\_\_  
 Decorrenza Polizza \_\_\_\_\_  
 Modalità Investimento: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_  
 L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 c.c) \_\_\_\_\_

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

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

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

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

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

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

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

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

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

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

**CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI**

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

li \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_  
 li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_  
 Inoltre acconsento al trattamento dei miei dati personali ai fini di cui al punto B) della predetta informativa (ricerche di mercato e finalità promozionali).  
 li \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_  
 li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_

**AXA MPS VALORE SELEZIONE**



BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Selezione (PGR5S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VS - 04/2013 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: \_\_\_\_\_

**Assicurando:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

**Beneficiari in caso di morte:**

Premio Unico: Euro \_\_\_\_\_ Convenzione: \_\_\_\_\_  
 Decorrenza Polizza \_\_\_\_\_  
 Modalità Investimento: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_  
 L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 c.c) \_\_\_\_\_

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

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

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

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

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

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

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

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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

**CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI**

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

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

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

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

**AXA MPS VALORE SELEZIONE**



BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata AXA MPS Valore Selezione (PGR5S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF VS - 04/2013 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: \_\_\_\_\_

**Assicurando:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

**Beneficiari in caso di morte:**

Premio Unico: Euro \_\_\_\_\_ Convenzione: \_\_\_\_\_  
 Decorrenza Polizza \_\_\_\_\_  
 Modalità Investimento: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_  
 L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 c.c) \_\_\_\_\_

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

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

La filiale \_\_\_\_\_ Il titolare del conto \_\_\_\_\_

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

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

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

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

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

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

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

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

**CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI GENERALI E SENSIBILI**

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

li \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_  
 li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_  
 Inoltre acconsento al trattamento dei miei dati personali ai fini di cui al punto B) della predetta informativa (ricerche di mercato e finalità promozionali).  
 li \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_  
 li \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente anche ai sensi dell'art. 1919 cc) \_\_\_\_\_

## NOTA 1

Asma, bronchite, malattie ai polmoni o disturbi respiratori, enfisema, pleurite, tbc, infarto, valvulopatie, arteriopatie, ipertensione, ulcera gastroduodenale, colite emorragica, epatite virale, cirrosi epatica, nefriti, calcolosi, artriti, artrosi, epilessia, nevrosi, diabete, alterazioni tiroidee e surrenali, anemia, leucemia, tumori maligni, sclerosi multipla, Morbo di Alzheimer.

## NOTA 2

Appendicectomia, chiusura delle tube, circoncisione, correzione di ernia addominale, emorroidectomia, legatura di emorroidi, operazione alla palpebra, rimozione di ciste epidermoide, rimozione di ciste sebacea, rimozione di cisti vaginali, safenectomia, salpingectomia, sterilizzazione, tonsillectomia, vasectomia, intervento per ernia, ernia ombelicale, fistola anale, idrocele, pteriglio, ptosi, sinusite paranasale, varicocele, intervento sul setto nasale.

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

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA

### Residenza - Individui

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

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

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

### Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

### Residenza- Società

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui l'Irlanda abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
- o
- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra la Repubblica d'Irlanda ed un altro paese.

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

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

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

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ 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 entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

### AXA MPS FINANCIAL LIMITED - 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. 10 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 9 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 LIMITED, 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 LIMITED, 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

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

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

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ 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 entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL LIMITED - 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. 10 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 9 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 LIMITED, 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 LIMITED, 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 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 Limited, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda) o, società titolari autonome del trattamento.

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono (Irlanda).

e AXA MPS Financial Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2

#### 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.



AXA MPS Financial Limited George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublin 2. Tel: 353-1-643 9100 Fax: 353-1-643 9110  
Directors: Frédéric de Courtois, Chairman: France, Neil Guinan, Chief Executive Officer, Bruno Guiot: France,  
Lodovico Mazzolin: Italy, Fabio Accorinti: Italy, Jonathan Goold: UK, Seamus Hughes: UK  
Registered No.: 293822 Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2. Regulated by Central Bank of Ireland