

# UNIT LINKED MELODY ADVANCED

## LA SOLUZIONE GIUSTA



RISPARMIO E INVESTIMENTO

STRUMENTI FINANZIARI DEDICATI PRIVATE FAMILY OFFICE

### Melody Advanced

La soluzione che accompagna le tue scelte



**Private Banking**



# Condizioni di Assicurazione

---

## Sezione 1: Disposizioni Generali

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

### Art. 1 - Il Contratto

Melody Advanced (il "Contratto") è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a premio unico- con possibilità di Versamenti Aggiuntivi -, a vita intera, emesso da AXA MPS Financial DAC (l'"Impresa di Assicurazione"), un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese appartenente al Gruppo Axa Italia, a sua volta parte del Gruppo AXA.

Il presente Contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato. L'importo è direttamente collegato al valore delle Quote del Fondo Interno alla data di valorizzazione successiva alla comunicazione del decesso dell'Assicurato. Il Fondo Interno investe in una serie di strumenti finanziari sottostanti, in conformità con quanto previsto dalla legislazione Irlandese. Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art.6. **Il capitale corrisposto varia in funzione del valore delle Quote attribuite al Contratto e quindi non vi è alcuna garanzia circa la restituzione dei premi pagati, di rendimento minimo e/o di conservazione del capitale investito.**

### Art. 2 - L'Investitore-Contraente e Assicurato

Il Contratto può essere sottoscritto sia da una persona fisica, sia dal rappresentante legale di una persona giuridica per conto della medesima.

L'Investitore-Contraente può liberamente indicare se stesso o un terzo quale persona (l'Assicurato) sulla cui vita è stipulato il Contratto. In quest'ultimo caso, sarà richiesto all'Assicurato di esprimere, mediante sottoscrizione della Proposta d'Assicurazione, il proprio consenso alla conclusione del Contratto. In assenza di indicazione espressa, l'Investitore-Contraente coinciderà con l'Assicurato.

In sede di sottoscrizione del Contratto, l'Investitore-Contraente deve individuare il/i Beneficiario/i caso morte.

Al momento della conclusione del Contratto l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni.

### Art. 3 - Conclusione del Contratto

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Proposta, allegato al Prospetto d'offerta. Il Contratto si ritiene concluso il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del premio ("**Data Decorrenza**") sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di Assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta.

Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso.

### Art. 4 - Durata ed Estinzione del Contratto

Il Contratto è a vita intera, e, pertanto, la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contratto, si estingue nei seguenti casi:

- a) riscatto totale;
- b) decesso dell'Assicurato;
- c) esercizio del diritto di recesso;
- d) azzeramento del numero delle quote attribuite al Contratto.

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

La Proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso, ai sensi del precedente Art. 3. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del Contratto, indirizzata al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC**  
GEORGE'S QUAY PLAZA,  
1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN

D02 FV10 – IRELAND

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricezione della comunicazione di recesso.

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

Salvi eventuali Eventi di Turbativa, l'Impresa di Assicurazione procederà a dare seguito alle operazioni di conversione delle Quote in somme da erogare una volta ricevuta la comunicazione di Recesso. Si fa presente, tuttavia, che, in aggiunta ed indipendentemente da eventuali Eventi di Turbativa, le tempistiche di liquidazione di alcuni strumenti finanziari e quindi di liquidazione delle prestazioni potrebbero eccedere i termini sopra indicati, per effetto delle caratteristiche specifiche di alcuni di essi.

Il Controvalore delle Quote verrà calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della singola Quota e il numero delle Quote collegate al Contratto alla suddetta data, con una reintegrazione dei costi indicati ai successivi Art. 14.1 e 14.2

**Art. 6 – Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale l'Impresa di Assicurazione liquiderà agli aventi diritto un capitale pari al controvalore delle Quote (numero delle quote del Fondo assegnate al Contratto per il valore della singola quota) moltiplicato per il 100,1% .

Il capitale liquidato in aggiunta al controvalore delle quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 Euro.

Per l'erogazione delle prestazioni, l'Impresa di Assicurazione procederà a dare seguito alle operazioni di conversione delle quote in somme da erogare con le modalità indicate all'art.9. L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente gli estremi dell'operazione di trasferimento effettuata, con l'indicazione delle quote trasferite, di quelle attribuite e i valori unitari di quota. Il rischio di morte, di cui alla presente Sezione, è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del premio. L'Investitore-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 del Fondo Interno, 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.**

In nessun caso gli assicuratori/ i riassicuratori saranno tenuti a fornire alcuna copertura assicurativa, soddisfare richieste di risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù del presente contratto, qualora tale copertura , pagamento o indennità possano esporli a divieti, sanzioni economiche o restrizioni ai sensi di Risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche o commerciali, leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

**Art. 7 - Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, complete e veritiere.

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

- a)  in caso di dolo o colpa grave:
  - impugnare il Contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
  - trattenere il Premio relativo al periodo di assicurazione in corso al momento dell'impugnazione e, in ogni caso, il Premio corrispondente al primo anno;
  - restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il Controvalore delle Quote acquisite al momento del decesso, se l'evento si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione;
- b)  ove non sussista dolo o colpa grave:
  - recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all'Investitore-Contraente entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
  - se il decesso si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'Impresa di Assicurazione, o prima che l'Impresa abbia dichiarato di recedere dal Contratto, di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il Premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

**L'Impresa di Assicurazione rinuncia ai diritti di cui sopra trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore del Contratto, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.**

**Art. 8 - Premi**

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 500.000,00 Euro incrementabile di importo pari o con multipli di €500, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione..

Il pagamento del Premio può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, intestato al Contraente. Il Premio verrà investito nel Fondo Interno appositamente costituito per il presente Contratto.

E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di carattere straordinario di importo minimo €25.000,00. Il pagamento dei premi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione.

In ogni caso, sia il premio iniziale sia gli eventuali versamenti aggiuntivi saranno investiti nell'unico fondo interno appositamente costituito per il presente Contratto Unit Melody Advanced.

Il Premio Unico, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e il costo per la prestazione assicurativa indicato ai successivi Artt. 14.1 e 14.2 vengono investiti nel fondo Interno collegato alla polizza a seconda della Linea di Investimento scelta dall' Investitore-Contraente. Per una descrizione delle Linee di Investimento previste dal Contratto, si rimanda alla Sezione 2 delle Condizioni di Assicurazione.

**Art. 9 - Valore unitario delle quote e modalità di attribuzione e conversione delle quote**

Il premio corrisposto dall'Investitore-Contraente sarà impiegato per acquistare quote di un Fondo Interno appositamente costituito come indicato all'art. 10.

Il numero di Quote assegnate al Contratto si ottiene dividendo il premio versato, per il valore unitario di quota relativo al Fondo Interno.

Il valore unitario delle Quote del Fondo Interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo del Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione di cui all'art. 14 per il numero delle quote presenti nel Fondo Interno stesso. Si segnala che l'ammontare complessivo dell'attivo del Fondo Interno verrà determinato prendendo a riferimento l'ultimo valore di quota disponibile di ciascuno strumento finanziario componente il fondo interno stesso.

Al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto per l'erogazione delle prestazioni assicurative, l'Impresa di Assicurazione procederà a dare seguito alle operazioni di conversione delle quote in somme da erogare entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ottenimento dell'intera documentazione richiesta ai sensi dell'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

A causa di caratteristiche specifiche di alcuni strumenti finanziari che potrebbero comporre il Fondo interno, le tempistiche di conversione delle quote in somme da erogare di tali strumenti finanziari e quindi di erogazione finale delle prestazioni protrebbero eccedere i 2 giorni lavorativi. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione procederà con l'erogazione della prestazione richiesta esclusivamente a seguito della conversione totale di tutte le quote presenti nel Fondo interno ed entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di tale conversione totale. Nel periodo intercorrente fra l'invio della richiesta e l'effettiva conversione di tutte le quote e degli eventuali strumenti finanziari presenti nel Fondo interno, l'Impresa di Assicurazione trasferirà automaticamente in liquidità l'ammontare delle quote e degli strumenti finanziari. Nell'ipotesi in cui, per motivi non dipendenti dalla sua volontà, non dovesse essere in grado di eseguire le operazioni di conversione delle quote come indicato nel presente articolo, l'Impresa di Assicurazione si impegna ad eseguire tali operazioni alla prima occasione successiva disponibile.

**Art. 10 -Fondo Interno**

Il Fondo interno abbinato al presente Contratto è denominato Melody Advanced. Il Fondo sarà contraddistinto da un codice identificativo di tre cifre.

La disciplina del Fondo Interno è contenuta nell'apposito Regolamento riportato nella Sezione 2 delle presenti Condizioni di Assicurazione. Si rimanda all'art.25 per maggiori dettagli sulla costituzione e denominazione del Fondo Interno.

**Art. 11 Linee di investimento**

L'investitore-Contraente ha a disposizione 12 Linee di investimento. Ciascuna Linea di Investimento rappresenta una politica di gestione del Fondo Interno diversa, con un predefinito benchmark e profilo rischio-rendimento.

<b>Nome Linea di Investimento</b>
Fixed Income
Conservative
Moderate
Moderate Italian Sovereign
Moderate Italian Corporate
Defensive

Balanced
Dynamic
Aggressive
Alternative Investments
Precious & Real Asset
Controlled

Si rimanda alla Sezione 2 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli.

**Art. 12 Cambio profilo Linee di Investimento**

A partire dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente può richiedere in ogni momento di cambiare il profilo e la Linea di Investimento associata alla polizza.

**Art. 13 - Riscatto totale e riscatto parziale**

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di Recesso, l'Investitore-Contraente può richiedere, interamente o parzialmente, il pagamento del valore di Riscatto purchè l'assicurato sia in vita.

**13.1 Riscatto Totale**

In caso di Riscatto totale, la liquidazione del valore di Riscatto pone fine al Contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione. Il valore del Riscatto totale è pari al prodotto tra il valore unitario delle Quote e il numero di Quote detenute alla medesima data, al netto dei costi di Riscatto, salvo quanto previsto dall'art. 9 ed il verificarsi di Eventi di Turbativa sugli strumenti in cui il Fondo Interno è investito.

**13.2 Riscatto Parziale**

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare il diritto di riscattare parzialmente parte delle quote del Fondo Interno, nella misura minima di 10.000 euro, con le stesse modalità previste per il Riscatto totale. In tali casi l'Impresa di Assicurazione liquiderà un numero di quote corrispondente all'importo richiesto. L'importo residuale, a fronte di riscatti parziali non potrà essere inferiore a €250.000

**L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del premio. L'Investitore-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 del fondo interno, 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. 14 - Costi**

**14.1 Costi gravanti sul premio**

**Spese fisse**

Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 100,00 euro sul premio iniziale e 25,00 euro sui premi aggiuntivi.

**Costi di caricamento**

I costi di caricamento sono variabili in funzione dell'ammontare del premio unico versato. Il costo di caricamento si determina applicando al premio unico ed eventuali premi aggiuntivi l'aliquota corrispondente come da tabella che segue:

Premio Versato	Costi in valore percentuale applicati ai premi versati
€500,000 - € 4,999,999	0.750%
€5,000,000 - € 9,999,999	0.500%
>€10,000,000	0.250%

**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, implicito all'interno delle Commissioni di gestione annue applicate al Contratto.

**Costi per riscatto**

Ad ogni richiesta di riscatto totale o parziale sarà applicato il pagamento di un diritto fisso pari ad €25.

14.2 Costi gravanti sul Fondo interno

**Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione:**

Sul fondo interno grava una commissione annua di gestione variabile in funzione dell'ammontare del premio unico inizialmente versato.

Premio versato	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
€500,000 - €4,999,999	1,60%
€5,000,000 - €9,999,999	1,30%
> €10,000,000	1,10%

Detta commissione è calcolata e prelevata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno.

**Remunerazione delle Sgr (relativa all'acquisto di Oicr da parte del Fondo Interno)**

Il Fondo interno può essere costituito da parti di OICR in misura superiore al 10% del patrimonio del Fondo stesso. Gli oneri di gestione applicati dai gestori dei singoli OICR gravano sul patrimonio degli OICR stessi.

**Art. 15 - Documentazione da consegnare all'Impresa di Assicurazione per la liquidazione delle prestazioni –**

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, l'Investitore-Contraente o, se del caso, il Beneficiario, sono tenuti a recarsi presso la sede dell'intermediario presso il quale il Contratto è stato sottoscritto ovvero a inviare preventivamente, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC**

GEORGE'S QUAY PLAZA,  
1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN  
D02 FV10 – IRELAND

E mail: private@axa-mpsfinancial.ie

Fax: 0039 02 36002046

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

Per le prestazioni:

- a.  in caso di Revoca della proposta:
  - la richiesta di Revoca firmata dall'Investitore-Contraente, la liquidazione sarà effettuata sullo stesso conto corrente della sottoscrizione;
  - copia di un valido documento d'identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica;
- b.  in caso di Recesso, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
  - la richiesta di Recesso firmata dall'Investitore-Contraente, la liquidazione sarà effettuata sullo stesso conto corrente della sottoscrizione; copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
  - copia del Certificato di polizza, qualora già ricevuto;
- c.  in caso di Riscatto totale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
  - la richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento,
  - copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica;
  - copia del Certificato di polizza;
- d.  in caso di Riscatto parziale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
  - la richiesta di Riscatto parziale firmata dall'Investitore-Contraente, contenente l'indicazione degli OICR che intende riscattare e la relativa percentuale nonché l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
  - copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica.

In caso di richiesta di Riscatto totale o parziale non corredata dalla sopra elencata documentazione, l'Impresa di Assicurazione effettuerà il disinvestimento delle Quote collegate al Contratto alla data di ricezione della relativa richiesta. L'Impresa di Assicurazione provvederà tuttavia alla liquidazione delle somme unicamente al momento di ricezione della documentazione mancante, prive degli eventuali interessi che dovessero maturare.

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

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta in caso di particolari esigenze istruttorie. L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.

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

#### **Art. 16 - Beneficiari**

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

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

- a) dopo che l'Investitore-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 dell'Investitore-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, le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di Assicurazione, salvo che non siano effettuate attraverso un testamento. Ai sensi dell'articolo 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa di Assicurazione; pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **Art. 17 - Variazioni contrattuali**

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente qualunque variazione dovesse intervenire alle Condizioni di Assicurazione, anche per effetto di modifiche alla normativa applicabile al Contratto successive alla conclusione dello stesso.

L'Investitore-Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà al pagamento del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto. Sarà liquidato il Controvalore delle Quote determinato con le medesime modalità di calcolo del valore di Riscatto totale. In mancanza di tale comunicazione, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni..

#### **Art. 18 – Cessione del Contratto**

L'Investitore-Contraente può cedere a terzi il Contratto e trasferire, a qualsiasi titolo, il credito derivante dal presente Contratto, previa comunicazione e consenso scritto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

#### **Art. 19 – Pegno e vincolo del Contratto**

L'Investitore-Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal presente Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui l'Impresa di Assicurazione ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta. L'Impresa di Assicurazione ne effettuerà la relativa annotazione sull'originale del Certificato di Polizza o su apposita appendice, previo invio, da parte dell'Investitore-Contraente all'Impresa di Assicurazione, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile. In caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto richiederanno l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario. Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potranno esigere dall'Impresa di Assicurazione il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito e vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile conferito all'Impresa di Assicurazione dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia divenuta irrevocabile.

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

#### **Art. 20 – Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 21 – Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

#### **Art. 22 – Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.**

L'Investitore-Contraente dichiara all'Impresa di Assicurazione che:

- tutti i premi versati a fronte del presente Contratto assicurativo sono stati o saranno debitamente dichiarati alle Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove l'Investitore-Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili.
- nessuno dei Premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

#### **Art. 23 – 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 collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Nel caso in cui l'Investitore-Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui il presente Contratto assicurativo è stato sottoscritto (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza dell'Investitore-Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative al Contratto assicurativo.

#### **Art. 24 – Violazione delle dichiarazioni dell'Investitore-Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

L'Investitore-Contraente riconosce e accetta che, in caso di violazione delle dichiarazioni che precedono, AXA MPS FINANCIAL DAC, nell'ambito di quanto previsto dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- risolvere immediatamente il Contratto
- a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (l) che precede, addebitare il massimo delle penali di 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;



- se ritenuto appropriato a seguito di una consultazione con le Autorità Governative ed i propri consulenti legali, (a) rimborsare all'Investitore-Contraente i premi versati e le eventuali altre somme pagate fino alla data di risoluzione del Contratto assicurativo, al netto delle penali di 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.

## Sezione 2: Regolamento del fondo interno

### Art. 25 - Costituzione e denominazione del Fondo interno

L'Impresa di Assicurazione costituirà un apposito Fondo Interno suddiviso in quote e denominato Melody Advanced.

- a)  Il Fondo sarà costituito alla data di decorrenza del Contratto;
- b)  Il Fondo Interno costituisce patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa di Assicurazione.
- c)  La gestione del Fondo Interno è stata delegata a Servizio Gestioni Patrimoniali di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;
- d)  Il profilo di investimento del Fondo varia in funzione della linea di investimento prescelta dall'Investitore- Contraente;
- e)  La valuta di denominazione è l'Euro;

### Target Obiettivo (Benchmark)

Il target obiettivo (benchmark) è inteso come target strategico di riferimento per quanto riguarda l'asset allocation. In considerazione della gestione attiva e della flessibilità di manovra che le linee di investimento riconoscono al gestore del fondo, la performance e la composizione del fondo potrebbero discostarsi significativamente da quelle del benchmark. In particolare l'Impresa di Assicurazione non si impegna in alcun modo a garantire che la performance del fondo sia in linea o superiore alla performance del benchmark.

### Strategie non tradizionali

Si intendono Strategie non tradizionali tutti i fondi che non rientrano nelle altre categorie presenti nelle tabelle di Vincoli di Asset Allocation, tra cui:

- a)  Investimenti in fondi speculativi (Hedge Funds);
- b)  Quote di OICR che applicano strategie di investimento innovative, con obiettivi di absolute return e di decorrelazione rispetto ai fondi azionari;
- c)  Quote di OICR che simulano strategie hedge quando l'ammontare investito e le decisioni del gestore non permetteranno l'utilizzo di Fondi Hedge.

### Gestione del Fondo

Nella gestione del Fondo Interno non è consentito:

- a)  vendere allo scoperto strumenti finanziari;
- b)  assumere posizioni debitorie nette di qualsiasi natura. E' tuttavia consentito detenere temporaneamente esposizioni passive tramite strumenti monetari per valori non superiori al 3% del valore corrente degli attivi del Fondo Interno Assicurativi.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati non è consentito; mentre l'investimento in OICR che utilizzano strumenti derivati è consentito.

Le linee di investimento disponibili per il Contraente sono le seguenti. L'Investitore-Contraente ha la facoltà di modificare la linea di investimento prescelta durante la vita del Contratto. Per l'operazione di cambio linea, non sono previsti costi aggiuntivi.

## 25.1 - Fixed Income (Linea 685)

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe in titoli di debito e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con attenzione alla preservazione dello stesso.

**Livello di rischio:** limitato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 2 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Fixed Income	Monetario	25%	ML Euro Government Bill	EGB0 Index
Fixed Income	Obbligazionario Governativo Euro	25%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Fixed Income	Obbligazionario Societario Euro	50%	ML EMU Corporate Large Cap	ERL0 Index

### Vincoli di asset allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Fixed Income	Monetario	Monetario	0%	25%	100%
Fixed Income	Obbligazionario		0%	75%	100%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	25%	100%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	50%	100%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	10%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	7,5%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	7,5%
Fixed Income	Azionario		0%	0%	2%
Fixed Income	Meterie Prime		0%	0%	0%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità giornaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo del 100% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite massimo pari allo 2% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli per Asset Class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR e, in misura non superiore al 10%, nelle altre divise di Stati appartenenti all'OCSE (con esclusione dei Paesi Emergenti)
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello medio di volatilità, riferito alla totalità della componente investita in OICR, medio/basso; nell'ambito dei seguenti livelli di volatilità predefiniti: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto alto.

#### 2) Titoli di debito

- con il limite massimo del 100% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione a titoli di debito tramite OICR)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni

- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

### 3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio (Azioni), o comunque convertibili in capitale di rischio

- con il limite massimo pari allo 2% del portafoglio complessivo
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

### 4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati é pari a 2% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati é pari a 0% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito (capitale non garantito)
- Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

### 5) Strumenti finanziari derivati

- non consentito

#### Limiti di concentrazione

#### 1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio

- massima esposizione ad un singolo OICR: 25% del portafoglio complessivo

#### 2) Investimenti in titoli di debito emessi da Società

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

#### 3) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

#### Valute di denominazione

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro e, in misura non superiore al 10%, nelle altre divise di Stati appartenenti all'OCSE (con esclusione dei Paesi Emergenti).

#### Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

## 25.2 - Conservative (Linea 686)

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con attenzione alla preservazione dello stesso.

**Livello di rischio:** limitato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 2 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

**Target obiettivo (Benchmark):**

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Conservative	Monetario	75%	ML Euro Government Bill	EGB0 Index
Conservative	Obbligazionario Governativo Euro	15%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Conservative	Obbligazionario Societario Euro	5%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Conservative	Azionario Europa	3%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Conservative	Azionario USA	2%	MSCI USA*	MXUS Index*

\* Convertito in Euro

### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Conservative	Monetario	Monetario	0%	75%	100%
Conservative	Obbligazionario		0%	20%	100%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	15%	100%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	5%	30%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	10%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	5%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Conservative	Azionario		0%	5%	10%
		Azionario Europa	0%	3%	10%
		Azionario USA	0%	2%	10%
		Azionario Pacifico	0%	0%	5%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Conservative	Meterie Prime		0%	0%	0%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità giornaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo del 100% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite massimo pari al 10% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per Asset Class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR e, in misura non superiore al 10%, nelle altre divise di Stati appartenenti all'OCSE (con esclusione dei Paesi Emergenti)
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello medio di volatilità, riferito alla totalità della componente investita in OICR, medio/basso; nell'ambito dei seguenti livelli di volatilità predefiniti: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto alto.

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo del 100% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione a titoli di debito tramite OICR)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio (Azioni), o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite massimo pari al 10% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati é pari a 10% del portafoglio
- il limite massimo di investimenti in soli Titoli Strutturati é pari a 5% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "putable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti:**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro e, in misura non superiore al 10%, nelle altre divise di Stati appartenenti all'OCSE (con esclusione dei Paesi Emergenti).

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

### 25.3 - Moderate (Linea 687)

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con attenzione alla preservazione dello stesso e con una bassa esposizione al rischio azionario e valutario.

**Livello di rischio:** moderato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 3 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

#### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Moderate	Monetario	45%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Moderate	Obbligazionario Governativo Euro	35%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Moderate	Obbligazionario Societario Euro	5%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Moderate	Obbligazionario Paesi Emergenti	5%	JPM Embi Global Diversified Composite*	JPGCCOMP Index*
Moderate	Azionario Europa	5%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Moderate	Azionario USA	5%	MSCI USA*	MXUS Index*

\* Convertito in Euro

#### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Moderate	Monetario	Monetario	0%	45%	95%
Moderate	Obbligazionario		0%	45%	100%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	35%	95%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	5%	30%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	10%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	7.5%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Moderate	Azionario		5%	10%	15%
		Azionario Europa	0%	5%	10%
		Azionario USA	0%	5%	10%
		Azionario Pacifico	0%	0%	5%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Moderate	Meterie Prime		0%	0%	5%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità gionaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo del 95% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo del 5% e massimo del 15% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per Asset Class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello medio di volatilità, riferito alla totalità della componente investita in OICR, medio/basso; nell'ambito dei seguenti livelli di volatilità predefiniti: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto alto.

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo del 95% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio (Azioni), o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 5% e massimo pari al 15% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 15% del portafoglio
- il limite massimo di investimenti in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN (Materie Prime)**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 5% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.



**25.3a – Moderate Italian Sovereign (IS) (Linea 908)**

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe prevalentemente in titoli obbligazionari e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, specializzate sul mercato obbligazionario dei titoli sovrani dei paesi sviluppati ed emergenti, ed in particolare di quello italiano. L'investimento è coerente con l'obiettivo di incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso attraverso un'esposizione media al rischio azionario e valutario. In qualsiasi momento il patrimonio gestito potrebbe essere investito in titoli obbligazionari emessi dalla Repubblica Italiana e in titoli obbligazionari societari di emittenti Italiane con possibilità di concentrazioni significative.

**Livello di rischio:** moderato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 3 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

**Target obiettivo (Benchmark):**

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Moderate IS	Monetario	10%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Moderate IS	Obbligazionario Governativo Italia	50%	JPM GBI EMU Italy in LOC	JPMTEUIT Index
Moderate IS	Obbligazionario Governativo Euro	20%	JPM GBI EMU Unhedged in LOC	JPMGEMLC Index
Moderate IS	Obbligazionario Societario Euro	10%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Moderate IS	Azionario Europa	10%	MSCI Europe*	MXEU Index*

\* Convertito in Euro

**Vincoli di Asset Allocation**

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Moderate IS	Monetario	Monetario	0%	10%	95%
Moderate IS	Obbligazionario		0%	80%	100%
		Obbligazionario Governativo Italia	25%	50%	100%
		Obbligazionario Governativo Euro	10%	20%	95%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	10%	50%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	10%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	20%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	15%
Moderate IS	Azionario		0%	10%	30%
		Azionario Europa	0%	10%	30%
		Azionario USA	0%	0%	30%
		Azionario Pacifico	0%	0%	10%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Moderate IS	Meterie Prime		0%	0%	5%
Moderate IS	Strategie non Tradizionali		0%	0%	5%

**Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:**

**1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità gionaliera**

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 5% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo del 100% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite massimo pari al 30% % del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo del 100% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite massimo pari allo 30% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati é pari a 30% del portafoglio
- il limite massimo di investment in soli Titoli Strutturati é pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 5% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

### 25.3b – Moderate Italian Corporate (IC) (Linea 913)

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe prevalentemente in titoli obbligazionari e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, specializzate sul mercato obbligazionario societario di emittenti dei paesi sviluppati ed emergenti, ed in particolare di quello italiano. L'investimento è coerente con l'obiettivo di incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso attraverso un'esposizione media al rischio azionario e valutario. In qualsiasi momento il patrimonio gestito potrebbe essere investito in titoli obbligazionari emessi dalla Repubblica Italiana e in titoli obbligazionari societari di emittenti Italiane con possibilità di concentrazioni significative.

**Livello di rischio:** consistente, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

#### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Moderate IC	Monetario	10%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Moderate IC	Obbligazionario Governativo Euro	30%	JPM GBI EMU Unhedged in LOC	JPMGEMLC Index
Moderate IC	Obbligazionario Societario Euro	50%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Moderate IC	Azionario Europa	5%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Moderate IC	Azionario USA	5%	MSCI USA*	MXUS Index*

\* Convertito in Euro

#### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Moderate IC	Monetario	Monetario	0%	10%	100%
Moderate IC	Obbligazionario		0%	80%	100%
		Obbligazionario Governativo Italia			
		Obbligazionario Governativo Euro	5%	30%	95%
		Obbligazionario Societario Euro	5%	50%	95%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	15%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	10%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Moderate IC	Azionario		0%	10%	30%
		Azionario Europa	0%	5%	15%
		Azionario USA	0%	5%	15%
		Azionario Pacifico	0%	0%	6%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	8%
Moderate IC	Meterie Prime		0%	0%	5%
Moderate IC	Strategie non Tradizionali		0%	0%	5%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità giornaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 5% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo del 100% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite massimo pari al 30% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return

- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
  - che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
  - investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
  - aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto
- 2) Titoli di debito**
- con il limite massimo del 100% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
  - con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
  - di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.
- 3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**
- con il limite massimo pari allo 30% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
  - aventi bassa, media e alta capitalizzazione
- 4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**
- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 30% del portafoglio
  - il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
  - aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
  - aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito
- Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.
- 5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**
- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
  - aventi limite massimo pari al 5% del portafoglio complessivo
  - non caratterizzati da effetti "leva" o "short"
- 6) Strumenti finanziari derivati**
- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

#### Limiti di concentrazione

- 1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**
- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo
- 2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**
- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo
- 3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**
- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
  - massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
  - massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- 4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**
- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
  - massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

## 25.4 - Defensive (Linea 688)

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio, e con un'esposizione al rischio azionario e valutario medio - bassa.

**Livello di rischio:** consistente, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Defensive	Monetario	15%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Defensive	Obbligazionario Governativo Euro	35%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Defensive	Obbligazionario Societario Euro	10%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Defensive	Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	5%	Merrill Lynch European Currency High Yield	HPCO Index*
Defensive	Obbligazionario Paesi Emergenti	5%	JPM Embi Global Diversified Composite*	JPGCCOMP Index*
Defensive	Azionario Europa	15%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Defensive	Azionario USA	12%	MSCI USA*	MXUS Index*
Defensive	Azionario Pacifico	3%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*

\* Convertito in Eur

### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Defensive	Monetario	Monetario	0%	15%	85%
Defensive	Obbligazionario		0%	55%	85%
		Obbligazionario Governativo Euro	5%	35%	95%
		Obbligazionario Societario Euro	5%	10%	95%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	15%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	5%	10%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	5%	10%
Defensive	Azionario		15%	30%	45%
		Azionario Europa	0%	15%	30%
		Azionario USA	0%	12%	30%
		Azionario Pacifico	0%	3%	15%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Defensive	Meterie Prime		0%	0%	3%
Defensive	Strategie non Tradizionali		0%	0%	3%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo con liquidità gionaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 3% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo dell'85% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo pari al 15% e massimo pari al 45% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'85% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 15% e massimo pari allo 45% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 45% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "putable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 5% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari

**25.5 - Balanced (Linea 689)**

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con una media esposizione al rischio azionario e valutario.

**Livello di rischio:** elevato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

**Target obiettivo (Banchmark):**

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Balanced	Monetario	10%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Balanced	Obbligazionario Governativo Euro	15%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Balanced	Obbligazionario Societario Euro	15%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Balanced	Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	5%	Merrill Lynch European Currency High Yield	HPCO Index*
Balanced	Obbligazionario Paesi Emergenti	5%	JPM Embi Global Diversified Composite*	JPGCCOMP Index*
Balanced	Azionario Europa	25%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Balanced	Azionario USA	20%	MSCI USA*	MXUS Index*
Balanced	Azionario Pacifico	5%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*

\* Convertito in Euro

**Vincoli di Asset Allocation**

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Balanced	Monetario	Monetario	0%	10%	70%
Balanced	Obbligazionario		0%	40%	70%
		Obbligazionario Governativo Euro	5%	15%	70%
		Obbligazionario Societario Euro	5%	15%	40%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	20%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	5%	10%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	5%	10%
Balanced	Azionario		30%	50%	70%
		Azionario Europa	0%	25%	30%
		Azionario USA	0%	20%	30%
		Azionario Pacifico	0%	5%	15%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Balanced	Meterie Prime		0%	0%	10%
Balanced	Strategie non Tradizionali		0%	0%	5%

**Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:**

**1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità gionaliera**

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 5% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo del 70% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo pari al 30% e massimo pari al 70% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità



- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'70% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 30% e massimo pari allo 70% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 70% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 10% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

**25.6 - Dynamic (Linea 690)**

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio, attraverso una gestione dinamica finalizzata a cogliere le opportunità di mercato, e con una alta esposizione al rischio azionario e valutario

**Livello di rischio:** elevato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

**Target obiettivo (Benchmark):**

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Dynamic	Monetario	10%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Dynamic	Obbligazionario Governativo Euro	10%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Dynamic	Obbligazionario Societario Euro	5%	ML EMU Corporate Large Cap	ERLO Index
Dynamic	Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	5%	Merrill Lynch European Currency High Yield	HPCO Index*
Dynamic	Azionario Europa	40%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Dynamic	Azionario USA	20%	MSCI USA*	MXUS Index*
Dynamic	Azionario Pacifico	5%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*
Dynamic	Azionario Paesi Emergenti	5%	MSCI Emerging Markets*	MXEF Index*

\* Convertito in Euro

**Vincoli di Asset Allocation**

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Dynamic	Monetario	Monetario	0%	10%	50%
Dynamic	Obbligazionario		0%	20%	50%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	10%	50%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	5%	30%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	30%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	5%	15%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Dynamic	Azionario		50%	70%	95%
		Azionario Europa	0%	40%	80%
		Azionario USA	0%	20%	40%
		Azionario Pacifico	0%	5%	20%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	5%	15%
Dynamic	Meterie Prime		0%	0%	10%
Dynamic	Strategie non Tradizionali		0%	0%	10%

**Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:**

**1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo con liquidità gionaliera**

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 10% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo dell'50% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo pari al 50% e massimo pari al 95% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'50% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 50% e massimo pari allo 95% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 95% del portafoglio
- il limite massimo di investimenti in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 10% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

## 25.7- Aggressive (Linea 691)

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio, attraverso una gestione dinamica finalizzata a cogliere le opportunità di mercato, e con una alta esposizione al rischio azionario e valutario

**Livello di rischio:** elevato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Aggressive	Monetario	5%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Aggressive	Obbligazionario Governativo Euro	5%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Aggressive	Azionario Europa	48%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Aggressive	Azionario USA	28%	MSCI USA*	MXUS Index*
Aggressive	Azionario Pacifico	7%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*
Aggressive	Azionario Paesi Emergenti	7%	MSCI Emerging Markets*	MXEF Index*

\* Convertito in Euro

### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Aggressive	Monetario	Monetario	0%	5%	30%
Aggressive	Obbligazionario		0%	5%	30%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	5%	30%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	0%	5%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	30%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	15%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Aggressive	Azionario		70%	90%	100%
		Azionario Europa	0%	48%	90%
		Azionario USA	0%	28%	60%
		Azionario Pacifico	0%	7%	15%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	7%	15%
Aggressive	Meterie Prime		0%	0%	10%
Aggressive	Strategie non Tradizionali		0%	0%	15%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo con liquidità giornaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 10% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo dell'30% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo pari al 70% e massimo pari al 100% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'50% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 50% e massimo pari allo 95% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 100% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "putable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 10% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

## 25.8 - Alternative Investments (Linea 692)

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio, attraverso una gestione dinamica finalizzata a cogliere le opportunità di mercato, e con una alta esposizione al rischio azionario e valutario

**Livello di rischio:** elevato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 4 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Alternative Investments	Strategie non Tradizionali	20%	ML Euro Government Bill	EGBO Index
Alternative Investments	Obbligazionario Governativo Euro	60%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Alternative Investments	Azionario Europa	10%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Alternative Investments	Azionario USA	6%	MSCI USA*	MXUS Index*
Alternative Investments	Azionario Pacifico	2%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*
Alternative Investments	Azionario Paesi Emergenti	2%	MSCI Emerging Markets*	MXEF Index*

\* Convertito in Euro

### Vincoli di Asset Allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Alternative Investments	Monetario	Monetario	0%	0%	95%
Alternative Investments	Obbligazionario	Obbligazionario Governativo Euro	0%	60%	95%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	0%	5%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	30%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	0%	15%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	0%	10%
Alternative Investments	Azionario		00%	20%	40%
		Azionario Europa	0%	10%	40%
		Azionario USA	0%	6%	15%
		Azionario Pacifico	0%	2%	5%
	Azionario Paesi Emergenti	0%	2%	5%	
Alternative Investments	Strategie non Tradizionali		0%	20%	30%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

#### 1) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità gionaliera

- armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
- con il limite massimo pari al 30% del portafoglio per OICR che investono in strategie non tradizionali
- con il limite massimo dell'95% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
- con il limite minimo pari al 40% e massimo pari al 95% del portafoglio per gli OICR azionari
- fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return

- denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
- che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
- investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
- aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'50% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 50% e massimo pari allo 95% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 40% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 10% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo



**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

## 25.9 - Precious & Real Asset (Linea 693)

**Obiettivo dell'investimento:** la linea investe in strumenti finanziari che consentono un'esposizione diretta ed indiretta al mercato delle commodity, in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con un'elevata esposizione al mercato delle materie prime ed al mercato azionario.

**Livello di rischio:** elevato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 5 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

### Target obiettivo (Benchmark):

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Precious & Real Asset	Azionario Globale - Settore Minerario	40%	EUROMONEY Global Mining*	JCGMMG Index*
Precious & Real Asset	Azionario Globale - Settore Energia	15%	MSCI World Energy*	MXW00EN Index*
Precious & Real Asset	Materie Prime (Agricoltura)	15%	DowJones – UBS Agric Index*	DJUBAGTR Index*
Precious & Real Asset	Materie Prime (Argento)	15%	XAGUSD Sopt Exchange Index*	XAG BFIX Currency*
Precious & Real Asset	Materie Prime (Oro)	15%	XAUUSD Sopt Exchange Index*	XAU BFIX Currency*

\* Convertito in Euro

### Vincoli di asset allocation

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Precious & Real Asset	Monetario	Monetario	0%	0%	50%
Precious & Real Asset	Precious & Real Asset		25%	45%	75%
		Materie Prime (Agricoltura)	7,5%	15%	30%
		Materie Prime (Argento)	7,5%	15%	30%
		Materie Prime (Oro)	7,5%	15%	30%
		Materie Prime (Altre)	0%	0%	50%
Precious & Real Asset	Azionario		27,5%	55%	75%
		Azionario Globale - Settore Minerario	20%	40%	70%
		Azionario Globale - Settore Energia	7,5%	15%	25%
Precious & Real Asset	Strategie non Tradizionali		0%	0%	10%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

- 1) Strumenti finanziari che consentano un'esposizione diretta o indiretta ai mercati delle materie non inferiore al 25% e fino ad un massimo del 75% del portafoglio
- 2) Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) con liquidità gionialiera
  - armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
  - con il limite massimo dell'50% del portafoglio per gli OICR di liquidità
  - con il limite minimo del 27,5% e massimo pari al 75% del portafoglio per gli OICR azionari
  - con il limite massimo pari al 30% del portafoglio per gli OICR che investono in strategie non tradizionali
  - denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
  - che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
  - investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità
  - aventi un livello massimo di volatilità anche molto alto

**3) Titoli di debito**

- con il limite massimo dell'50% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR di liquidità)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 18 mesi
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**4) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite massimo pari al 75% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**5) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 75% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**6) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 75% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**7) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

**Art 25.10 – Controlled (Linea 717)**

**Obiettivo dell'investimento:** La linea investe in titoli e/o in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo, con l'obiettivo di incrementare il patrimonio e con attenzione alla preservazione dello stesso e con una bassa esposizione al rischio azionario e valutario.

**Livello di rischio:** moderato, nell'ambito dei seguenti livelli di rischio predefiniti: minimo, limitato, moderato, consistente, elevato.

**Orizzonte temporale:** affinché la linea produca risultati apprezzabili, nell'interesse del Cliente, l'investimento dovrà avere un orizzonte temporale di almeno 3 anni, fermo restando la facoltà del Cliente di disinvestire in qualunque momento.

**Target obiettivo (Benchmark):**

Linea	Categoria Melody	Peso	Indice	Codice Bloomberg
Controlled	Monetario	30%	ML Euro Government Bill	EGB0 Index
Controlled	Obbligazionario Governativo Euro	30%	JPM Emu Government Bond Index All Maturities	JPMGEMUI Index
Controlled	Obbligazionario Societario Euro	10%	ML EMU Corporate Large Cap	ERL0 Index
Controlled	Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	5%	Merrill Lynch European Currency High Yield	HPC0 Index*
Controlled	Obbligazionario Paesi Emergenti	5%	JPM Embi Global Diversified Composite*	JPGCCOMP Index*
Controlled	Azionario Europa	10%	MSCI Europe*	MXEU Index*
Controlled	Azionario USA	7%	MSCI USA*	MXUS Index*
Controlled	Azionario Pacifico	3%	MSCI Pacifico*	MXPC Index*

\* Convertito in Euro

**Vincoli di Asset Allocation**

Linea	Asset Class	Categoria Melody	Esposizione Min	Posizione Neutrale	Esposizione Max
Controlled	Monetario	Monetario	0%	30%	90%
Controlled	Obbligazionario		0%	50%	90%
		Obbligazionario Governativo Euro	0%	30%	90%
		Obbligazionario Societario Euro	0%	10%	30%
		Obbligazionario Globale ex-Euro	0%	0%	10%
		Obbligazionario High Yield denominato in valute Europee	0%	5%	10%
		Obbligazionario Paesi Emergenti	0%	5%	10%
Controlled	Azionario		10%	20%	30%
		Azionario Europa	0%	10%	20%
		Azionario USA	0%	7%	15%
		Azionario Pacifico	0%	3%	10%
		Azionario Paesi Emergenti	0%	0%	5%
Controlled	Strategie non Tradizionali		0%	0%	5%

Le categorie di strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio sono:

- Quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo (non si può investire più del 25% del portafoglio nel singolo strumento armonizzato)**
  - armonizzati e, in misura non superiore al 10%, non armonizzati
  - con il limite massimo del 90% del portafoglio per gli OICR obbligazionari
  - con il limite minimo del 10% e massimo del 30% del portafoglio per gli OICR azionari
  - fermi restano i vincoli allocativi per asset class, con il limite massimo del 25% del portafoglio per l'insieme di OICR flessibili, bilanciati, total return e absolute return
  - denominati in EUR, USD, JPY, GBP, CHF e, in misura non superiore al 30%, in altre valute
  - che investono in strumenti finanziari emessi da emittenti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, Pacifico, Giappone (con esclusione dei Paesi Emergenti) e, in misura non superiore al 30%, altri paesi e Paesi Emergenti
  - investiti in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità

- aventi un livello medio di volatilità, riferito alla totalità della componente investita in OICR, medio/basso; nell'ambito dei seguenti livelli di volatilità predefiniti: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto alto.

**2) Titoli di debito**

- con il limite massimo del 90% del portafoglio complessivo (compresa in tali limiti la quota di OICR obbligazionari)
- con una duration, riferita alla globalità della componente in titoli di debito del portafoglio, massima pari a 10 anni
- di emittenti sovrani appartenenti all'UE o OCSE o sovranazionali con rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, riferito all'emittente) rilasciato da almeno una delle principali Agenzie indipendenti
- di emittenti sovrani non appartenenti all'UE o OCSE e di emittenti societari, aventi rating minimo non inferiore all'investment grade; resta a discrezione del gestore la possibilità di mantenere in portafoglio titoli che dovessero scendere al di sotto del rating minimo, e comunque in misura non superiore al 30% del portafoglio. Non sarà in ogni caso possibile detenere titoli aventi rating (riferito all'emissione o, ove non previsto, all'emittente) inferiore a BB- (S&P, Fitch), Ba3 (Moody's), o equivalente.

**3) Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- con il limite minimo del 10% e massimo pari al 30% del portafoglio complessivo (comprensivo dell'esposizione azionaria tramite OICR)
- aventi bassa, media e alta capitalizzazione

**4) Titoli di debito con una componente derivativa, anche implicita (c.d. Titoli Strutturati)**

- il limite massimo di investimento complessivo in Azioni e Titoli Strutturati è pari a 30% del portafoglio
- il limite massimo di investimento in soli Titoli Strutturati è pari a 10% del portafoglio
- aventi rating che rispetti i requisiti definiti al punto "Titoli di debito";
- aventi una perdita potenziale massima pari al controvalore investito

Ai fini del controllo del presente limite di investimento, non rientrano nella definizione di titolo strutturato le obbligazioni governative di tipo "inflation linked" e le emissioni societarie di tipo "puttable", "callable", con cap/floor cedolare o che prevedano una variazione del coupon in caso di revisione del rating.

**5) Titoli comunemente denominati ETC ed ETN**

- che comportano un regolamento in contanti determinato con riferimento a merci a fronte dell'investimento dell'emittente direttamente in materie prime/merci o in contratti derivati su materie prime/merci
- aventi limite massimo pari al 5% del portafoglio complessivo
- non caratterizzati da effetti "leva" o "short"

**6) Strumenti finanziari derivati**

- Non consentito

Il Gestore si riserva la facoltà, per vicende connesse all'andamento dei mercati, di mantenere parte del portafoglio in liquidità e/o strumenti del mercato monetario.

**Limiti di concentrazione**

**1) Investimenti in quote e/o azioni di organismi di investimento collettivo**

- massima esposizione ad un singolo fondo/comparto: 25% del portafoglio complessivo

**2) Investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio**

- massima esposizione a titoli emessi da una singola società: 10% del portafoglio complessivo

**3) Investimenti in titoli di debito emessi da Società**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 10% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)
- massima esposizione per emittenti che fanno parte dello stesso Gruppo: 10% del portafoglio complessivo inclusa l'esposizione in titoli rappresentativi del capitale (azioni)

**4) Investimenti in titoli di debito emessi da governi dei paesi Emergenti**

- massima esposizione ad ogni singola emissione: 5% del portafoglio complessivo
- massima esposizione ad ogni singolo emittente: 10% del portafoglio complessivo

**Valute di denominazione**

Tutti gli strumenti finanziari in cui può essere investito il patrimonio potranno essere denominati in Euro, Usd, Yen, Gbp, Chf e, in misura non superiore al 30%, in altre valute.

**Categoria degli emittenti (parametro non riferibile a quote e/o azioni di OICR)**

Gli strumenti finanziari sopra indicati sono emessi da Enti sovrani, Enti sovra-nazionali, o Emittenti Societari.

#### **Art. 26 - Partecipanti al Fondo interno**

Può partecipare al Fondo interno esclusivamente il Contraente (persona fisica o giuridica) che sottoscrive il presente contratto.

#### **Art. 27 - Criteri di investimento del Fondo interno**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono all'Impresa di Assicurazione che vi provvede nell'interesse del partecipante sulla base della Linea di investimento collegata al Fondo interno. L'Impresa di Assicurazione, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni, deleghe gestionali che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità dell'Impresa di Assicurazione la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

#### **Art. 28 - Commissioni di gestione del Fondo interno**

Su ogni Fondo Interno gravano le commissioni annue di gestione di cui al precedente Art. 14.

#### **Art. 29- Determinazione del patrimonio netto del Fondo interno**

Il patrimonio netto è dato dalla valorizzazione in base ai valori di mercato delle attività del Fondo Interno al netto di tutte le passività riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.

##### **a) Ritardo della valorizzazione degli attivi sottostanti**

Nel caso in cui tali valori non risultassero aggiornati al momento della valorizzazione (corrispondente o successivo all'orario di chiusura dei mercati borsistici europei nella data di valorizzazione), posto che non si siano verificati sospensioni e/o sostanziali limitazioni dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati che abbiano come effetto una turbativa sul valore delle attività del Fondo Interno, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di prendere a riferimento il valore rilevato il primo giorno lavorativo utile precedente la valorizzazione stessa.

##### **b) Assenza della valorizzazione degli attivi sottostanti**

Nel caso in cui tali valori non risultassero disponibili alla data di valorizzazione a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei Gestori degli OICR o dei mercati che abbiano come effetto una turbativa sul valore delle attività del Fondo Interno, ovvero anche uno solo di tali valori non sia più disponibile al giorno di valorizzazione considerato, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione del Fondo Interno fino a che tutti i valori degli attivi sottostanti non siano di nuovo disponibili. In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione potrà eventualmente tentare di calcolare detto valore in buona fede e secondo le condizioni di mercato disponibili.

Le attività del fondo saranno valutate secondo i principi di seguito esposti:

- a)  le quote di OICR saranno valutate al prezzo rilevato sui mercati nei giorni di valorizzazione;
- b)  gli altri valori mobiliari quotati (ad esempio azioni o obbligazioni) sono valutati al prezzo di chiusura di Borsa relativo al giorno di valorizzazione;
- c)  i valori mobiliari non quotati (ad es. azioni, obbligazioni o quote di OICR) o quotati con periodicità non coerente con quella di valorizzazione del fondo, saranno valutati sulla base delle quotazioni di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (ad es. azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o in mancanza, in base a parametri oggettivi di mercato (ad es. tassi di interesse di mercato o indici di Borsa), da un esperto indipendente.

Eventuali rimborsi di imposta maturati dall'Impresa di Assicurazione per effetto della negoziazione di valori mobiliari effettuati nell'ambito dell'attività di gestione del Fondo saranno attribuiti al patrimonio del Fondo stesso il giorno lavorativo immediatamente successivo alla data di incasso.

#### **Art. 30 - Modifiche al Fondo interno**

L'Impresa di Assicurazione allo scopo di perseguire gli interessi del Contraente si riserva di modificare il presente regolamento a seguito di variazioni della normativa ad esso applicabile, ovvero di mutati criteri gestionali.

In tal caso, ai sensi dell'art. 17 delle presenti Condizioni di Assicurazione, il Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

#### **Art. 31 - Rendiconto della gestione**

Ad ogni esercizio annuale viene redatto e inviato il rendiconto della gestione del Fondo interno.

# NOTA INFORMATIVA

---

La presente Nota Informativa rientra nell'esenzione di cui all'art. 34-ter, comma 1, lettera g), del Regolamento Consob n. 11971/99 e mira a dare all'Investitore-Contraente un'informazione di sintesi delle prestazioni, dei costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto Melody Advanced.

**Attenzione: l'Investitore-Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione della polizza.**

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### Informazioni generali

AXA MPS Financial DAC (l'"Impresa di Assicurazione") è un'Impresa di Assicurazione di diritto Irlandese, costituita in forma di designated activity company, e appartenente all Gruppo AXA Italia.

L'Impresa di Assicurazione è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento n. C33602 emesso dalla Central Bank of Ireland (l'Autorità di vigilanza irlandese) in data 14/05/1999. L'Impresa di Assicurazione è iscritta in Irlanda presso il Companies Registration Office (registered nr. 293822). L'Impresa di Assicurazione opera in Italia esclusivamente in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 07/09/2005, n. 209 ed è soggetta al controllo della Central Bank of Ireland.

L'attività esercitata dall'Impresa di Assicurazione è la prestazione di servizi assicurativi realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di prodotti assicurativi collegati a fondi interni d'investimento, quote di OICR e portafogli finanziari strutturati. Il Gruppo AXA Italia opera nei mercati assicurativo e finanziario ed è presente in 59 Paesi. Il Gruppo AXA conta circa 103 milioni di clienti in tutto il mondo con una raccolta, al 31 dicembre 2014, di 103 miliardi di euro.

Nel 2014 la raccolta premi lorda dell'Impresa di Assicurazione ha raggiunto 3,39 miliardi di euro, interamente collocati in Italia, mentre le masse gestite e amministrare ammontavano a fine anno a 9,12 miliardi di euro.

Il capitale sociale dell'Impresa di Assicurazione è di euro 635.000,00 sottoscritto e interamente versato, detenuto per il 100% da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Il controllo sull'Impresa di Assicurazione è indirettamente esercitato da AXA S.A. che detiene il 100% di AXA Mediterranean Holding S.A., che a sua volta detiene il 50% di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Altre informazioni relative alle attività esercitate dall'Impresa di Assicurazione, al Gruppo di appartenenza, al capitale sociale, ai soggetti che direttamente o indirettamente controllano l'Impresa di Assicurazione, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive dell'Impresa di Assicurazione e agli altri prodotti

finanziari offerti sono fornite sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

## B. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si illustrano di seguito i rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto:

a)  **rischio connesso alla variazione del prezzo**

Il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato



dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) rischio connesso alla liquidità

La liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) rischio connesso alla valuta di denominazione

Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) altri fattori di rischio

Le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria dei Paesi di appartenenza degli emittenti. **Esiste l'eventualità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.**

## C. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto è a vita intera e prevede la liquidazione di un capitale, in caso di decesso dell'Assicurato indicato dall'Investitore-Contraente come soggetto alla cui morte il capitale deve essere liquidato, il cui ammontare è collegato al valore degli attivi sottostanti la polizza. Si rinvia all' articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Il capitale liquidabile in caso morte corrisponde al valore degli attivi sottostanti la polizza, al netto dei costi e del rischio demografico coperto; pertanto, potrà risultare inferiore ai premi versati.

### Premi

Il premio non è determinato in base alle garanzie prestate, alla loro durata e ammontare, all'età e al sesso dell'assicurato, né al suo stato di salute o alle attività professionali da esso svolte.

Il premio unico è di importo minimo pari a Euro 500.000, che può essere pagato a mezzo di addebito su conto corrente bancario.

Si rinvia all' articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio del pagamento premi.

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### Costi

Per una panoramica più dettagliata dei costi, si rinvia all' articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

Natura dei costi applicati	Valori (in % o assoluti)
Spese di fisse	€100 sul premio iniziale €25 sui premi aggiuntivi
Costi di Caricamento	€500,000 - € 4,999,999 0.750% €5,000,000 - € 9,999,999 0.500% >€10,000,000 0.250%
Commissioni di gestione	€500,000 - €4,999,999 1.60% €5,000,000 - €9,999,999 1,30% > €10,000,000 1,10%
Costi di riscatto	Ad ogni richiesta di riscatto totale o parziale

	sarà applicato il pagamento di un diritto fisso pari ad €25
Costi delle coperture assicurative previste dal contratto	0,010%, inclusi nelle commissioni di gestione
Costi per cambio linea investimento	Nessuno

## Sconti

L'Impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

## Regime fiscale

### Regime fiscale applicabile

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione del presente Contratto d'offerta, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero avere altresì effetti retroattivi. Quanto segue non intende rappresentare un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Il Contraente è tenuto a consultare il suo consulente in merito al regime fiscale proprio del Contratto.

### Tasse e imposte

Le imposte e tasse presenti e future applicabili per legge al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto e non è prevista la corresponsione al Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

### Detrazione fiscale dei premi

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

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

Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente.

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

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

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

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

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o di Riscatto totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista per legge. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%. In caso di Riscatto parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei Premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del Riscatto parziale.

#### **3. In caso di recesso**

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

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

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

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

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 1. Reclami

Eventuali reclami relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, nonché qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, fax, email) ad AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami secondo le seguenti modalità:

Email: [reclami@axa-mpsfinancial.ie](mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie)

Posta: AXA MPS Financial DAC – Ufficio Reclami – 1 George's Quay Plaza, George's

Quay Dublin D02 FV10 - Ireland

Fax 00390236049170

Numero Verde 800-029340

avendo cura di indicare:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del contraente;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Sarà cura della Compagnia fornire risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara spiegazione della posizione assunta dalla Compagnia in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta.

Qualora il reclamante non abbia ricevuto risposta oppure ritenga la stessa non soddisfacente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione "per il Consumatore - come presentare un reclamo".

Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo:

Financial Services Ombudsman

3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29

Ireland

Inoltre il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- **Mediazione:** per controversie relative a contratti assicurativi e a diritti al risarcimento derivanti da responsabilità medica e sanitaria, le Parti, ai sensi dell'art. 5, comma 1- bis, del d.lgs. n. 28/2010 sono tenute a tentare di risolvere la questione avanti un Organismo di Mediazione (compreso tra gli Enti o le persone fisiche abilitati, in quanto iscritti nel registro ufficiale del Ministero della Giustizia).

Per attivare la procedura, il contraente, l'assicurato o il danneggiato dovranno rivolgersi ad un Organismo di Mediazione del luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia, che provvederà a trasmettere alla Compagnia la domanda di attivazione, con indicazione della data fissata per il primo incontro. La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.

- **Arbitrato irrituale:** laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti. Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa. La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza.

Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Eventuali reclami relativi la mancata osservanza da parte della Compagnia, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'IVASS, secondo le modalità sopra indicate.

I reclami relativi ad aspetti di trasparenza devono essere inviati alla CONSOB Divisione Tutela del Consumatore Ufficio Consumer Protection, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma.

## 2. Conflitto di interessi

L'Impresa di Assicurazione appartiene al Gruppo AXA Italia 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, Capogruppo del Gruppo MPS.

In relazione al potenziale conflitto di interessi si segnalano i seguenti rapporti:

- a.  nelle operazioni di compravendita è possibile ricorrere all'intermediazione di Società appartenenti al Gruppo AXA ed MPS;
- b.  contratti di c/c e deposito titoli con la Banca Monte dei Paschi di Siena, con Società a questa collegate e con Società consociate; gli OICR offerti attraverso il presente contratto possono essere promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA ed MPS o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AXA ed MPS.
- c.  l'Impresa di Assicurazione potrebbe avvalersi della consulenza di Società appartenenti al Gruppo Axa ed MPS nell'attività di gestione dei Fondi ai quali sono collegate le prestazioni del presente Contratto;

L'Impresa di Assicurazione s'impegna in ogni caso a operare in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e a ottenere per essi il miglior risultato possibile con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni poste in essere.

L'Impresa di Assicurazione può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento dei Contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire.

L'impresa di Assicurazione è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto d'interesse originate, in relazione alla fornitura dei servizi oggetto dell'attività dell'Impresa di Assicurazione ai Contraenti, da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

Tali procedure prevedono il coinvolgimento delle funzioni operative e di controllo dell'Impresa di Assicurazione, le quali qualora necessario riporteranno al Consiglio di Amministrazione la situazione oggetto del conflitto. L'Impresa di Assicurazione garantisce in ogni caso che, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, l'operatività sia diretta che delegata viene svolta in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

In relazione ai limiti in operazioni con parti correlate, il Fondo Interno potrebbe investire in attività finanziarie riconducibili al Gruppo AXA e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena fino al 100% del patrimonio netto.

\* \* \*

**AXA MPS Financial DAC è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il rappresentante legale**

**Neil Guinan**



# Glossario

**Assicurato:** la persona fisica, sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può coincidere o no con il Contraente.

**Attività di Gestione:** l'attività svolta dall'Impresa di Assicurazione, consistente in una costante analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di fondi esterni cui collegare le prestazioni assicurative.

**Attività di Salvaguardia:** l'attività svolta dall'Impresa di Assicurazione, effettuata nei casi in cui l'OICR prescelto dall'Investitore-Contraente sia momentaneamente sospeso dalla negoziazione, coinvolto in operazioni di fusione/liquidazione, ovvero abbia variato la propria politica d'investimento, il proprio stile di gestione, o il livello di rischio.

**Benchmark:** portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/combinazioni libere.

**Beneficiario/i:** il soggetto o i soggetti persone fisiche o giuridiche designate dal Contraente, e che possono coincidere con quest'ultimo, che ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

**Bonus:** valore, espresso in numero di quote attribuite al premio iniziale versato dal Contraente.

**Capitale Investito:** il Capitale Nominale al netto dei Costi di caricamento e degli altri costi iniziali. Detto ammontare viene investito nel Fondo Interno.

**Capitale Maturato:** capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale Investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale Nominale:** il Premio Versato, al netto dei Costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione, ove previste dal Contratto.

**Commissioni di gestione:** compensi pagati all'Impresa di Assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo Interno ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo Interno e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

**Comparto:** strutturazione di un fondo in una pluralità di patrimoni autonomi caratterizzati da una diversa politica

di investimento e da un differente profilo di rischio.

**Condizioni di Assicurazione:** le condizioni contrattuali assicurative relative al Contratto, consegnate al Contraente.

**Consob:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa. Relativamente alle imprese di assicurazione, la Consob è incaricata di vigilare sull'attività di offerta al pubblico di prodotti finanziari emessi dalle imprese di assicurazione sotto il profilo della trasparenza informativa.

**Contraente:** la persona fisica o giuridica, ovvero le persone fisiche o giuridiche in caso di pluralità delle stesse, che firma il Contratto, versa il premio, nomina, modifica ed eventualmente revoca i Beneficiari. Il Contraente ha il diritto di recedere o riscattare il Contratto prima della scadenza. Il Contraente può coincidere con l'Assicurato.

**Contratto:** il presente prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico emesso dall'Impresa di Assicurazione.

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

**Conversione (c.d. Switch):** operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR, ove tale facoltà sia prevista nella polizza.

**Costi di caricamento:** parte del Premio Versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di Assicurazione.

## G

**Costi delle coperture assicurative:** costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'Impresa di Assicurazione.

**Data di Decorrenza:** il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio Unico.

**Data di Valorizzazione:** Salvo il verificarsi di un evento di turbativa dell'OICR, indica il giorno lavorativo nel quale sia possibile effettuare la valorizzazione del Fondo Interno, in corrispondenza della data di valorizzazione degli attivi sottostanti.

**Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione ai Contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Duration:** scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corrispondenza di flussi di cassa (c.d. cash flows) da

parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Eventi di Turbativa:** indica qualunque evento con riferimento agli strumenti finanziari inclusi nell'OICR, che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR da parte della Compagnia in una o più Date di Valorizzazione di Riferimento. A titolo esemplificativo ma non esaustivo, si elencano i seguenti Eventi di Turbativa del Fondo Interno:

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

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

c) illiquidità degli attivi sottostanti il Fondo Interno: Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione sospenda la valorizzazione del Fondo Interno a causa della sopravvenuta "illiquidità" di uno o più degli attivi sottostanti, il termine contrattualmente previsto per il pagamento delle prestazioni dovute in dipendenza del presente Contratto resterà sospeso fino al momento in

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

**Fondo Interno:** Fondo Interno assicurativo dell'Impresa di Assicurazione dal valore delle cui quote dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.

**Fondo Non Armonizzato:** fondo d'investimento [riservato di diritto irlandese] non armonizzato ai sensi della Direttiva 85/611/CE - come successivamente modificata.

**Gestore:** soggetto incaricato della gestione del Fondo Interno o degli OICR.

**Giorno lavorativo:** qualsiasi giorno nel quale le banche sono aperte per lo svolgimento di attività ordinaria in Italia e in Irlanda.

**Grado di rischio:** indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo Interno o degli OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale Investito.

**Impresa di Assicurazione:** AXA MPS Financial DAC, un'impresa di assicurazione di diritto irlandese appartenente al Gruppo AXA Italia.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. È l'autorità italiana incaricata di vigilare sulle attività delle imprese di assicurazione che esercitano la propria attività in Italia.

**Modulo di proposta:** modulo sottoscritto dall'Contraente, al momento del versamento del premio, con il quale egli manifesta all'Impresa di Assicurazione la volontà di stipulare il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Tale categoria comprende i fondi comuni di investimento e le società d'investimento a capitale variabile.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Premio unico:** premio che l'Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di Assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto. Su espressa

approvazione da parte dell'Impresa di Assicurazione, il Premio versato potrà essere corrisposto mediante conferimento di strumenti finanziari di proprietà dell'Contraente rientranti nelle macrocategorie indicate dall'Impresa.

**Premio Versato:** importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di Assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo..

**Prescrizione:** Estinzione di un diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine previsto dall'art.2952 del Codice Civile.

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked:** prodotto assicurativo sulla vita caratterizzato dall'investimento del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR, le cui prestazioni sono collegate all'andamento delle quote/azioni di fondi interni/OICR. Il prodotto prevede anche la copertura dei rischi demografici.

**Proposta d'investimento finanziario:** espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio- rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**Qualifica:** la qualifica del/la fondo interno / OICR / combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota/Azione:** unità di misura di un fondo interno/ OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/ OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/ OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rating** o merito creditizio: indicatore sintetico, assegnato da società indipendenti specializzate, che esprime il grado di solvibilità di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria e rappresenta una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**Rendimento:** Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale Investito alla Data di Valorizzazione e il valore del Capitale Nominale al momento dell'investimento per il valore del Capitale Nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di Assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Riscatto:** Facoltà dell'Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale Maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

**Rischio demografico:** rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di Assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

**Spese di emissione:** Spese fisse(ad es. spese di bollo) che l'Impresa di Assicurazione sostiene per l'emissione del Contratto.

**Tipologia di gestione dell'OICR:** la tipologia di gestione dell'OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza(cd. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto).La tipologia di gestione dell'OICR è (i) flessibile, se la politica di investimento utilizzata presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, in subordine ad un obiettivo di controllo del rischio; (ii) a benchmark, se la politica di investimento utilizzata è legata ad un parametro di riferimento (cd. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione e, infine, (iii) "a obiettivo di rendimento/protetta", laddove la politica d'investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Total Expense Ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, tra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo Interno, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore di riscatto:** l'importo che sarà corrisposto all'Contraente in caso di riscatto.

**Valore Unitario della Quota (c.d. uNAV):** indica, in ciascuna Data di Valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto dell'OICR(NAV) ed il numero di quote dell'OICR in circolazione alla data di Valorizzazione.

**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, etc.) in un dato periodo di tempo.





**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Melody Advanced (PGR4S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MEL - 03/2017 che di-chiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono

Assicurando:  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
 Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_  
 PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
 DECORRENZA POLIZZA \_\_\_\_\_  
 In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_  
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_  
 su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
 Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

**Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le 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 RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

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

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

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

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

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense

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

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

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense

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

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense. FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

Dichiarazione finale:

L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

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

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

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

### Residenza- Società

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

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

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

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a

### ACCONSENTO

1. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA;  
SI  NO
2. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato, di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC, e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi;  
SI  NO
3. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali, di vendita e ricerca di mercato da parte di società di cui la Società si avvale per la distribuzione di prodotti ed erogazione di servizi;  
SI  NO

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

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

- Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)
  - In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
  - Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.

### 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 DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - 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. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

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

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

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

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

Data \_\_\_\_\_

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

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

#### A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

Al fine di fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti prodotti e/o servizi assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5) strettamente inerenti alla fornitura dei prodotti e/o servizi assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (6), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia e in ambito extracomunitario, presso paesi che assicurino adeguate garanzie di trattamento dei dati autorizzati dal Garante per la protezione dei dati personali - 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 dei 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 iniziative promozionali, 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 comunicazioni, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (10); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

#### D) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (11).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial DAC, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin D02 XK09 (Irlanda) e-mail: [compliance@axa-mpsfinancial.ie](mailto:compliance@axa-mpsfinancial.ie) o società titolari autonome del trattamento.

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono  
XK09 (Irlanda).

e AXA MPS Financial DAC, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin D02

#### 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.



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Melody Advanced (PGR4S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MEL - 03/2017 che di-chiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono

Assicurando:  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
 Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_  
 PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_  
 DECORRENZA POLIZZA \_\_\_\_\_  
 In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_  
 IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_  
 su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_  
 Il debitore ha il diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

**Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le 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 RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

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

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

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

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

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense

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

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

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense

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

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense. FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

Dichiarazione finale:

L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

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

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

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### **Residenza abituale - Soggetti**

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

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

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

### **Residenza- Società**

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

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

Luogo e data                      Il Contraente                      L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a

### ACCONSENTO

1. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA;  

SI 
NO
2. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato, di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC, e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi;  

SI 
NO
3. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali, di vendita e ricerca di mercato da parte di società di cui la Società si avvale per la distribuzione di prodotti ed erogazione di servizi;  

SI 
NO

Luogo e data                      Il Contraente                      L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

- Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante addebito su c/c intestato **esclusivamente** al titolare della polizza:
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)
  - In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
  - Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.

### 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 DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - 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. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

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

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

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

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

Data \_\_\_\_\_

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

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

**A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)**

Al fine di fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti prodotti e/o servizi assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5) strettamente inerenti alla fornitura dei prodotti e/o servizi assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (6), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia e in ambito extracomunitario, presso paesi che assicurino adeguate garanzie di trattamento dei dati autorizzati dal Garante per la protezione dei dati personali - 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 dei 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 iniziative promozionali, 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 comunicazioni, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (10); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

**D) Diritti dell'interessato**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (11).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial DAC, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin D02 XK09 (Irlanda) e-mail: [compliance@axa-mpsfinancial.ie](mailto:compliance@axa-mpsfinancial.ie) o società titolari autonome del trattamento.

**E) Titolare**

Titolari Autonomi del trattamento sono  
XK09 (Irlanda).

e AXA MPS Financial DAC, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin D02

**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.





**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Melody Advanced (PGR4S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MEL - 03/2017 che di-chiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

**Contraente:** \_\_\_\_\_  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_  
 Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: Comune \_\_\_\_\_  
 Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono

Assicurando:  
 Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_  
 Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Beneficiari in caso di morte: \_\_\_\_\_

PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_

CONVENZIONE: \_\_\_\_\_

DECORRENZA POLIZZA

In \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_

L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

In relazione al pagamento del premio, il sottoscritto autorizza la Compagnia ad addebitare il premio di Euro \_\_\_\_\_ su IBAN \_\_\_\_\_ SWIFT BIC \_\_\_\_\_ Int. a: \_\_\_\_\_

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

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

**Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le 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 RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

• Ho / Abbiamo preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);

• Sono / siamo / la Società è\* titolare della polizza nel rispetto della quale viene effettuata tale dichiarazione.

• Sono / siamo / residenti fiscali in \_\_\_\_\_ e che il mio/nostro numero di identificazione fiscale è \_\_\_\_\_

• Non Sono / siamo / la Società non è\* residente né abitualmente risiede in Irlanda.

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

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

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

Dichiaro di essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di essere cittadino statunitense

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

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

Dichiaro di non essere residente in U.S.A. per fini fiscali o di non essere cittadino statunitense

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

Apponendo la firma nello spazio a ciò dedicato, confermo di essere/non essere\* residente in U.S.A. per fini fiscali e di essere/non essere\* cittadino statunitense. FATCA ("Foreign Account Tax Compliance") e' una legge statunitense rivolta a istituzioni finanziarie straniere e ad altri intermediari finanziari con l'obiettivo di prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi e residenti negli Stati Uniti attraverso l'uso di conti esteri, comprese le polizze assicurazione sulla vita.

Dichiarazione finale:

L'Investitore-Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. L'Investitore-Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\* Eliminare come si conviene.

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

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

**AXA MPS FINANCIAL DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10- IRELAND  
 TEL: 00353-1-643 9100 FAX: 00353-1-643 9110**

1. Questa dichiarazione potrebbe essere soggetta ad ispezioni da parte dei Commissari del Fisco Irlandese. La legge irlandese stabilisce che il rilascio di una dichiarazione priva di fondamento costituisce reato.
2. Tale dichiarazione deve essere firmata dai titolari di polizza che risultano non residenti né normalmente residenti in Irlanda.
3. Nell'eventualità in cui il titolare di polizza sia una Società, la dichiarazione dovrà essere firmata dal rappresentante legale della compagnia o da un autorizzato a farne le veci, o anche da chiunque disponga di una procura rilasciata da parte del titolare polizza. Un duplicato della procura dovrà essere presentato in allegato a questa dichiarazione.

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### **Residenza abituale - Soggetti**

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

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

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

### **Residenza- Società**

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui il medesimo abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;

o

- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra il medesimo ed un altro paese.

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

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

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

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a

### ACCONSENTO

1. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA;

SI  NO

2. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato, di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC, e di società appartenenti al Gruppo Assicurativo AXA ITALIA e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi;

SI  NO

3. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali, di vendita e ricerca di mercato da parte di società di cui la Società si avvale per la distribuzione di prodotti ed erogazione di servizi;

SI  NO

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

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

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

### 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 DAC - 1 GEORGE'S QUAY PLAZA, GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - 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. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

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

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

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

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

Data \_\_\_\_\_

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

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

#### A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

Al fine di fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti prodotti e/o servizi assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5) strettamente inerenti alla fornitura dei prodotti e/o servizi assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (6), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia e in ambito extracomunitario, presso paesi che assicurino adeguate garanzie di trattamento dei dati autorizzati dal Garante per la protezione dei dati personali - 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 dei 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 iniziative promozionali, 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 comunicazioni, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (10); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

#### D) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (11).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial DAC, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin D02 XK09 (Irlanda) e-mail: [compliance@axa-mpsfinancial.ie](mailto:compliance@axa-mpsfinancial.ie) o società titolari autonome del trattamento.

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono  
XK09 (Irlanda).

e AXA MPS Financial DAC, 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin D02

#### 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 DAC**  
**George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublin 2.**

**Numero Verde: 800 029 340**  
**Fax: 02 36 00 20 46**

**[www.axa-mpsfinancial.it](http://www.axa-mpsfinancial.it)**  
**[info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)**

**Registered No.: 293822 Registered Office: 33**  
**Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2.**  
**Regulated by Central Bank of Ireland**