



UNIT PRIVATE

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
DI TIPO UNIT LINKED**



Condizioni di assicurazione

Disposizioni Generali

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

Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

Unit Private (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 Limited (l’“**Impresa di Assicurazione**”), un’impresa di assicurazione di diritto irlandese appartenente al Gruppo Axa Italia, a sua volta parte del Gruppo AXA.

Il Contratto prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell’Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi, il cui importo è direttamente collegato al valore delle Quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), prescelti dall’Investitore-Contrante e nei quali è investito il Premio. Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art. 7. Il capitale varia in funzione dell’andamento del Valore delle Quote e pertanto non vi è alcuna garanzia di restituzione del Premio pagato, di corresponsione di un rendimento minimo, al momento del pagamento dell’indennizzo.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, gli OICR nei quali l’Investitore-Contrante può investire nel numero massimo di 20, sono quelli indicati al successivo articolo 11.

Indipendentemente dagli OICR prescelti dall’Investitore-Contrante, l’Impresa di Assicurazione effettuerà, nel corso della durata del Contratto, un’Attività di gestione periodica e un’Attività di salvaguardia del Contratto, volte, rispettivamente, a (i) effettuare una costante e periodica analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di fondi esterni cui collegare le prestazioni assicurative, nonché (ii), in determinate circostanze, quali, a titolo esemplificativo, momentanea sospensione dalla negoziazione dell’OICR prescelto, ovvero operazioni di fusione/liquidazione, variazione della politica d’investimento, stile di gestione, o il livello di rischio dell’OICR prescelto, etc. switch automatico in altro OICR appartenente alla medesima categoria.

Si segnala che l’Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio dell’Investitore-Contrante, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti. In tal caso, l’Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica all’Investitore-Contrante, il quale, ove non intendesse accettarla, avrà il diritto riscattare la polizza entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, senza costi e/o penalità. Decorso il termine di 30 giorni senza alcuna indicazione da parte dell’Investitore-Contrante, la modifica si intenderà accettata.

Art. 2 – Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 250.000 euro, con multipli di 500 euro, da corrisondersi in un’unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto. È facoltà dell’Investitore-Contrante effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000 euro.

Il pagamento dei Premi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell’Impresa di Assicurazione. L’Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento e nel corso di eventuali campagne promozionali, versamenti di Premi iniziali per importi anche inferiori ai minimi precedentemente indicati, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l’Impresa di Assicurazione.

Il Premio Unico, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento di cui al successivo Art. 14, vengono investiti in Quote degli OICR collegati al Contratto.

Art. 3 – Versamenti Aggiuntivi

L'Investitore-Contraente potrà effettuare, in qualsiasi momento successivo alla conclusione del Contratto, Versamenti Aggiuntivi e richiedere che questi siano investiti in Quote di OICR collegati al Contratto, anche diversi da quelli già prescelti, ovvero negli OICR precedentemente selezionati, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite. L'importo minimo di investimento in ciascun OICR per effetto di Versamenti Aggiuntivi non potrà in ogni caso essere inferiore a 10.000,00 euro.

Art. 4 – Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

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 è concluso l'ultimo giorno lavorativo della settimana in cui è pagato il premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta ovvero il contraente non abbia revocato la proposta.

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e il venerdì. Qualora la data di versamento del Premio coincida con il sabato, il Premio si intende pagato il primo giorno lavorativo della settimana successiva.

Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalle ore ventiquattro del giorno in cui il Contratto si considera concluso ai sensi di quanto precedentemente indicato.

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

AXA MPS Financial Limited
George's Quay Plaza, 1 George's Quay
Dublin 2 - Ireland.
Numero Verde: 800-029340
Fax: 0039 02 36002046
Email: info@axa-mpsfinancial.ie

Art. 5 – Durata del Contratto

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

Al momento della conclusione del contratto, così come definito all'Art. 4, del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni ed inferiore ad 85 anni.

Il Contratto, si estingue nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto di Recesso;
- b) Riscatto totale;
- c) Decesso dell'Assicurato
- d) annullamento del numero di Quote attribuite al Contratto, come previsto al successivo Art. 10.

Art. 6 – 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. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il Recesso dovrà essere comunicato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati al successivo Art. 16 e indirizzata al seguente indirizzo:

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

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

L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborserà all'Investitore-Contraente il Premio corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto. Ai fini del calcolo del rimborso, si prenderà in considerazione il Controvalore delle Quote calcolato come prodotto tra il Valore Unitario delle Quote osservato il Giorno di Riferimento, così come definito al successivo Art. 9, e il numero delle Quote collegate al Contratto alla suddetta data, al netto dei costi indicati al successivo Art. 14.

Art. 7 – Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote moltiplicato per:

- 101% per Assicurati aventi, alla conclusione del Contratto, così come definito all'Art. 4, età inferiore a 75 anni;
- 100,1% per Assicurati aventi, alla conclusione del Contratto, così come definito all'Art. 4, età superiore o uguale a 75 anni

Il capitale pagato dall'Impresa di Assicurazione in aggiunta al Controvalore delle Quote non potrà in ogni caso essere superiore a 10.000 euro.

Il valore delle Quote da prendere a riferimento per le finalità del pagamento della prestazione caso morte è quello rilevato il Giorno di Riferimento, come descritto al successivo Art. 9. Il pagamento ai Beneficiari avverrà a seguito della ricezione da parte dell'Impresa di Assicurazione di tutta la documentazione necessaria, come indicata all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

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

- decesso, entro i primi sette anni dalla data di decorrenza del Contratto, dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;
- dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la prestazione assicurativa può essere eseguita su richiesta dell'Investitore-Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di conclusione del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del Premio Versato, pertanto vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio Versato, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto. 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 degli OICR, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività sottostanti al Contratto, di cui le Quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai Premi versati.

Art. 8 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente, e dell'Assicurato se diverso dall'Investitore-Contraente, devono essere esatte e veritiere. In caso di dichiarazioni inesatte o 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 ha diritto a:

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 a tali diritti trascorsi sei mesi dalla data di conclusione 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. 9 – Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto

Il Premio pagato dall'Investitore-Contraente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi saranno impiegati per acquistare Quote di uno o più degli OICR riportati nella lista di cui all'Allegato delle presenti Condizioni di Assicurazione, fino ad un massimo di venti, selezionati dall'Investitore Contraente. L'investimento minimo iniziale previsto per ogni singolo OICR è pari ad euro 2.500,00.

Il numero di Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo il Premio investito, pari al Premio pagato al netto dei costi indicati al successivo Art. 14 per il Valore Unitario della Quota relativo agli OICR prescelti, calcolato il Giorno di Riferimento, come definito di seguito.

Il Valore Unitario delle Quote di ciascuno degli OICR, è determinato dalle società di gestione degli stessi ed è inoltre pubblicato sui quotidiani finanziari indicati nei relativi prospetti informativi, nonché sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione (www.axa-mpsfinancial.ie).

Il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative a versamento di premio iniziale o aggiuntivo coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del premio. Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch, così come per le operazioni di investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il lunedì e venerdì. Le richieste di investimento e disinvestimento, come sopra descritte, ricevute il sabato, si intendono ricevute dall'Impresa di Assicurazione il primo Giorno Lavorativo della settimana successiva.

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

Nell'ipotesi in cui, per motivi non dipendenti dalla sua volontà, l'Impresa di Assicurazione non dovesse essere in grado di eseguire le operazioni di investimento o disinvestimento come indicato nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa di Assicurazione si impegna ad eseguire tali operazioni alla prima occasione successiva disponibile.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente, entro dieci giorni dalla data di valorizzazione delle Quote, mediante la lettera di conferma dell'investimento: l'ammontare del Premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di conclusione del Contratto, il numero delle Quote attribuite, il loro Valore Unitario, nonché la relativa data di valorizzazione.

Con riferimento ai Versamenti Aggiuntivi, l'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente per iscritto, entro dieci giorni dalla data di valorizzazione delle Quote, l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, il numero delle Quote attribuite con il Versamento, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del Controvalore delle Quote complessivamente detenute, tenuto conto di eventuali Riscatti, superiore al 30% del capitale investito e a comunicare ogni

ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni dalla data in cui si è verificato l'evento.

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

L'Impresa di Assicurazione trasmette inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente almeno le seguenti informazioni:

- cumulo dei Premi versati dalla data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e Controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei Premi versati, di quelli investiti, del numero e del Controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e Controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e Controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle Quote complessivamente assegnate al Contratto e relativo Controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Art. 10 – Annullamento del numero di Quote degli OICR attribuite al Contratto

Nel caso in cui le Quote degli OICR attribuite al Contratto dovessero essere tutte annullate, il Contratto si intenderà automaticamente risolto e si applicheranno le previsioni relative al Riscatto totale, alle quali si rinvia, quanto alla valorizzazione delle Quote e alla liquidazione della prestazione.

In caso di annullamento solamente di alcune delle Quote degli OICR attribuite al Contratto, l'Impresa di Assicurazione ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore-Contraente, richiedendo istruzioni. In caso di mancata comunicazione da parte dell'Investitore-Contraente all'Impresa di Assicurazione nei 30 giorni successivi alla data di ricezione, da parte dell'Investitore-Contraente, della richiesta di istruzioni, l'Impresa di Assicurazione provvederà a investire l'eventuale Controvalore delle Quote risultante dall'annullamento negli OICR selezionati dall'Investitore-Contraente, secondo le percentuali di investimento originariamente indicate.

Si segnala che vi è la possibilità che, anche in caso di annullamento del numero di Quote di OICR attribuite al Contratto, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore al Premio Versato.

Art. 11 – OICR

Gli OICR abbinabili al presente Contratto nel numero massimo di 20 sono elencati nell'Allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la lista degli OICR che l'Investitore-Contraente potrà selezionare.

Si segnala che l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio dell'Investitore-Contraente, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti, eccezion fatta per l'Attività di salvaguardia del Contratto, come descritta all'Allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica all'Investitore-Contraente, il quale, ove non intendesse accettarla, avrà il ...diritto riscattare... la polizza entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, senza costi e/o penalità. Decorso il termine di 30 giorni senza alcuna indicazione da parte dell'Investitore-Contraente, la modifica si intenderà accettata.

Art. 12 – Trasferimento tra OICR (switch)

A partire dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta da indirizzarsi all'Impresa di Assicurazione all'indirizzo e con le modalità indicate al successivo Art. 16, può richiedere in ogni momento di trasferire gratuitamente ad altri OICR una parte oppure la totalità del valore delle Quote degli OICR attribuite al Contratto, mediante disinvestimento e contestuale investimento.

Il valore delle Quote da prendere a riferimento è quello rilevato il Mercoledì successivo alla data di ricezione della richiesta di switch effettuata dall'Investitore-Contraente.

Il Contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra OICR nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra OICR sarà pari a 25,00 euro. Il numero degli switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

Art. 13 – Riscatto totale e Riscatto Parziale

13.1. Riscatto totale

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.

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 di Riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle Quote, osservato il Giorno di Riferimento, come definito all'Art. 9 e il numero di Quote detenute alla medesima data, al netto dei costi di Riscatto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibili la valorizzazione delle Quote dell'OICR).

13.2 Riscatto parziale

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 10.000 euro, con le stesse modalità previste per il Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per l'ammontare residuo, a condizione che: (i) il Controvalore residuo delle Quote dell'OICR prescelto, per le finalità del Riscatto parziale, non sia in ogni caso inferiore a euro 2.500; e (ii) il Controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a euro 10.000.

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente abbia scelto più OICR, nella richiesta di Riscatto parziale dovrà essere fornita indicazione degli OICR che l'Investitore-Contraente intende riscattare e della relativa percentuale. In caso di mancata indicazione, il Riscatto parziale verrà effettuato proporzionalmente per ciascuno degli OICR collegati al contratto.

L'Impresa di Assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o del Premio pagato, pertanto, per effetto dei rischi finanziari connessi al presente Contratto, vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio pagato. 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 degli OICR le quali, a loro volta, dipendono dall'andamento delle attività di cui le Quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai Premi pagati.

Art. 14 – Costi

14.1 Costi di caricamento:

Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 0,750% dei Premi pagati di cui 0.01% è il costo della prestazione assicurativa (come indicato al punto successivo).

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare – a titolo esemplificativo ma non esaustivo – l'Investitore-Contraente e la relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del Premio pagato e gli investimenti selezionati dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti sulla percentuale dei costi di caricamento sopra indicati, concordando individualmente tale agevolazione con l'Investitore-Contraente ed emettendo a tal riguardo un'appendice al Modulo di Proposta e al Certificato di polizza. Inoltre l'Impresa di Assicurazione si riserva di definire in futuro, mediante tempestiva comunicazione all'Investitore-Contraente, eventuali sconti generali e/o agevolazioni finanziarie applicabili a tutti gli Investitori-Contraenti in determinati periodi temporali o ad alcune categorie predeterminate.

14.2 Costo per la prestazione assicurativa:

Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,010% del Premio pagato.

14.3 Commissioni di gestione:

Su ciascun OICR, in relazione alla macro-categoria identificata, grava una commissione annuale per l'attività di gestione e di salvaguardia descritta all'All.to alle presenti Condizioni di Assicurazione, nelle percentuali indicate nella seguente tabella:

Macro-Categoria	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	0,75%
OICR Obbligazionari	1,30%
OICR Bilanciati	1,50%
OICR Azionari	1,75%
OICR Alternativi	1,65%

La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

14.4 Costi di Riscatto:

In caso di Riscatto totale e parziale, l'Impresa di Assicurazione applica un costo fisso pari a 25,00 euro

14.5 Costi di switch:

L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un diritto fisso pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.

14.6 Renumerazione delle Società di Gestione del Risparmio/Sicav

I costi gravanti sugli OICR – e quindi indirettamente sull' Investitore-Contraente – sono espressi e dettagliatamente descritti nell' Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Gli OICR utilizzati prevedono il riconoscimento di una retrocessione dei costi (o Rebates) all'impresa di assicurazione. Tali utilità, sono riconosciute interamente all'Investitore-Contraente.

Art. 15 – Bonus di fedeltà

Non sono previsti bonus di fedeltà.

Art. 16 – Documentazione da consegnare all'Impresa di Assicurazione per la liquidazione delle prestazioni – Modalità di pagamento 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 Limited
George's Quay Plaza, 1 George's Quay
Dublin 2 – 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:

- 1) in caso di Revoca della proposta:
 - a) la richiesta di Revoca firmata dall'Investitore-Contraente, la liquidazione sarà effettuata sullo stesso conto corrente della sottoscrizione;
 - b) 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;
- 2) in caso di Recesso, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
 - a) la richiesta di Recesso firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
 - b) 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;
 - c) copia del Certificato di polizza, qualora già ricevuto;

- 3) in caso di Riscatto totale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
 - a) la richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento,
 - b) 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;
 - c) copia del Certificato di polizza;
- 4) in caso di Riscatto parziale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
 - a) 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;
 - b) 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;

- 5) in caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario/i deve inviare all'Impresa di Assicurazione:
 - a) la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
 - b) 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;
 - c) certificato di esistenza in vita dei Beneficiari;
 - d) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) la relazione medica sulle cause del decesso;
 - f) 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;
 - g) 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 p quote di eredità;
 - h) 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.

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

Art. 17 – Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

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

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

- 1) 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;
- 2) dagli eredi dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di Assicurazione di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi una delle ipotesi di cui sopra e il beneficio sia diventato irrevocabile, le operazioni di Riscatto, pegno o vincolo del Contratto, nonché ogni variazione che abbia effetto sui diritti del Beneficiario, richiedono il previo consenso scritto dello stesso.

La designazione dei Beneficiari e l'eventuale revoca o modifica degli stessi, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa di Assicurazione, a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata al recapito indicato all'Art. 16. La designazione e l'eventuale revoca o modifica possono essere disposte per 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. 18 – Variazioni contrattuali

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

- variazioni legislative o disposizioni delle autorità di vigilanza, che comportino delle variazioni alle previsioni contrattuali;
- variazioni della disciplina fiscale applicabile al Contratto, all'Impresa di Assicurazione od agli OICR che comporti una modifica delle norme contrattuali;
- variazioni del regolamento degli OICR;
- variazione della misura dei costi di cui all'Art. 14.

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. 19 – 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. 20 – 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. 21 – Prestiti

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 22 – 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. 23 – Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto. Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto.

Gli Investitori-Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto. Sono a carico dell'Investitore-Contraente le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista la corresponsione all'Investitore-Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

Tasse e imposte

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

Detrazione fiscale dei Premi

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

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

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

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 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 di volta in volta dalla legge ed applicata alla differenza, se positiva, fra l'importo da corrispondere ed il totale dei Premi pagati. Si comunica che, a far data dal 1 luglio 2014, l'aliquota della suddetta imposta è stata portata al 26%.

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

3) In caso di Recesso

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

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

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

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

Art. 24 – Foro competente e procedura di mediazione

Al presente Contratto si applica la legge italiana.

L'ammissibilità degli investimenti a copertura delle prestazioni disciplinata dalla legge irlandese.

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

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

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

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

Art. 25 – 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. 26 – 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. 27 – 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 LIMITED, nell'ambito di quanto previsto dalla legge e dalla regolamentazione applicabili, avrà il diritto di:

- I risolvere immediatamente il Contratto
- II a prescindere dall'effettiva data di risoluzione ai sensi del punto (I) 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;
- III notificare alle rilevanti Autorità Governative tutte le informazioni ritenute necessarie o opportune;
- IV 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.

ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**INFORMATIVA SUGLI OICR A CUI SONO COLLEGATE
LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE DEL CONTRATTO UNIT PRIVATE**

Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate, ad uno o più degli OICR selezionati dall'Investitore-Contrante tra quelli qui di seguito riportati. L'Investitore-Contrante ha facoltà di scegliere, per ciascun Contratto sottoscritto, fino ad un massimo di 20 tra gli OICR disponibili.

Lista degli OICR disponibili al momento di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione:

Società di Gestione/Sicav ABERDEEN GLOBAL	
Denominazione del fondo	Aberdeen Global - Emerging Markets Corporate Bond Fund Class A (EUR) - 2 A
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0654954816
Codice fondo	DS39
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.aberdeen-asset.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	258
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	10.0504
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Società di Gestione/Sicav ALLIANCEBERNSTEIN	
Denominazione del fondo	European Flexible Equity Portfolio
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0590155247
Codice fondo	DS55
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.abglobal.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	39.05
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	69.78
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	US Small and Mid-Cap Portfolio
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0493247661
Codice fondo	DS13
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.abglobal.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	40.88
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	23.42
Comm. di gestione della Sicav	0.8%
Denominazione del fondo	AB Euro High Yield I2
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0496389064
Codice fondo	DS09
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com/investments
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	238.73
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	23.08
Comm. di gestione della Sicav	0.55%
Denominazione del fondo	Japan Strategic Value Portfolio
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0239021172
Codice fondo	CS91
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.abglobal.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	492.5

Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	16.96
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	AB Select US Equity
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0683600646
Codice fondo	CS78
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,958.8
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	24.7
Comm. di gestione della Sicav	1.8%
Denominazione del fondo	AB Select US Equity I
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0787777027
Codice fondo	DS07
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,958.8
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	21.15
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav	
Amundi	
Denominazione del fondo	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE VOLATILITY EURO EQUITIES - SE
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0272942433
Codice fondo	BS85
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.amundi-funds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	798.3
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	129.73
Comm. di gestione della Sicav	1.5%
Denominazione del fondo	AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL AGGREGATE
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0319688361
Codice fondo	CS68
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.amundi.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,169.5
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	173.82
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	AMUNDI FUNDS BOND US OPPORTUNISTIC CORE PLUS - AE (C)
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0568617343
Codice fondo	DS20
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.amundi-funds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	386.7
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	136.57
Comm. di gestione della Sicav	0.80%

Società di Gestione/Sicav	
ANIMA IRELAND	
Denominazione del fondo	ANIMA Star High Potential Europe - Classe Prestige
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda

ISIN	IE0008003968
Codice fondo	DS33
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	838.02
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	8.057
Comm. di gestione della Sicav	1.45%
Denominazione del fondo	ANIMA Short Term Bond - Classe Prestige
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0032477188
Codice fondo	BS21
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	387.48
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	6.266
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
Denominazione del fondo	ANIMA Short Term Corporate Bond - Classe I
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE00B570LF99
Codice fondo	DS05
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	201.61
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	5.5821
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	Anima Liquidity - Classe A
Macro Categoria	Liquidità
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0007998812
Codice fondo	BS19
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	583.10
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	6.4884
Comm. di gestione della Sicav	0.60%
Denominazione del fondo	Anima Medium Term Bond - Classe Prestige
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0007998929
Codice fondo	DS06
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	591.73
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	9.1640
Comm. di gestione della Sicav	0.80%
Denominazione del fondo	Anima Europe Equity - Classe Prestige
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0007999117
Codice fondo	CS20
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animasgr.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	485.93
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	7.75
Comm. di gestione della Sicav	1.90%

Società di Gestione/Sicav	
AXA	
Denominazione del fondo	AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0125727601
Codice fondo	DS04
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	281.567

Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	60.25
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0125750504
Codice fondo	CS89
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	1,139.34
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	78.91
Comm. di gestione della Sicav	1.25%
Denominazione del fondo	AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0164100710
Codice fondo	CS23
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	834.34
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	17.72
Comm. di gestione della Sicav	0.90%
Denominazione del fondo	AXA WF Global Aggregate Bonds A EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0184633773
Codice fondo	DS10
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	750.90 EUR
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	30.2900 EUR
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
Denominazione del fondo	AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0216734045
Codice fondo	BS57
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	323.23
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	175.76
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0251661756
Codice fondo	DS19
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.it www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,077.66
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	129.56
Comm. di gestione della Sicav	0.65%
Denominazione del fondo	AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0266009793
Codice fondo	CS27
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,954.27
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	140.88
Comm. di gestione della Sicav	0.60%

Denominazione del fondo	AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0276014130
Codice fondo	BS78
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	6,545.72
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	196.56
Comm. di gestione della Sicav	0.50%
Denominazione del fondo	AXA WF Framlington Eurozone I EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0389657353
Codice fondo	CS46
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	807.80
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	189.53
Comm. di gestione della Sicav	0.60%
Denominazione del fondo	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield A EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0658025209
Codice fondo	DS48
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	886.24
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	123.29
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	AXA WF Global Strategic Bonds A (H) EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0746604288
Codice fondo	DS41
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	344.06
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	112.6000
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav	
AXA ROSENBERG EQUITY ALPHA TRUST	
Denominazione del fondo	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR Acc
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE00B1VJ6602
Codice fondo	DS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im-international.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	413.28
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.67
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	AXA Rosenberg Pan-European Equity Alpha Fund B EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0004346098
Codice fondo	DS58
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	104.38
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	11.13
Comm. di gestione della Sicav	1.35%

Denominazione del fondo	AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan Equity Alpha Fund B EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0031069382
Codice fondo	BS70
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	204.46
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	29.3500
Comm. di gestione della Sicav	1.35%

Società di Gestione/Sicav	
BLACKROCK ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED	
Denominazione del fondo	BlackRock Inst Euro Liq Acc
Macro Categoria	Liquidità
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0005023910
Codice fondo	CS25
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	19.42
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	139.42
Comm. di gestione della Sicav	0.20%
Denominazione del fondo	BGF European A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0011846440
Codice fondo	AS58
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,332.78
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	101.16
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Euro Bond A2 EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0050372472
Codice fondo	AS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,554.90
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	27.17
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
Denominazione del fondo	BGF European Value
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0072462186
Codice fondo	CS21
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,228.44
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	57.3
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Euro-Markets A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0093502762
Codice fondo	AS68
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,672.08
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	21.79
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Denominazione del fondo	BGF Euro Short Duration Bond Fund
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0093503810
Codice fondo	CS08
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	6,868.87
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.74
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
Denominazione del fondo	BGF European Special Situations A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0154234636
Codice fondo	AS67
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	948.42
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	30.94
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Euro Corporate Bond A2 EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0162658883
Codice fondo	DS34
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	470.96
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.37
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	BGF Pacific Equity A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171290314
Codice fondo	DS32
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	164.44
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	26.73
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF US Growth A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171298135
Codice fondo	DS26
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	351.24
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	11.8
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF World Energy
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171301533
Codice fondo	BS06
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,412.68
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	17.34
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
Denominazione del fondo	BGF World Gold Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171305526
Codice fondo	BS08
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,394.62

Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	20.65
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
Denominazione del fondo	BGF World Healthscience A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171307068
Codice fondo	BS14
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,478.50
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	27.83
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Global Allocation Fund
Macro Categoria	Bilanciati/Flessibili
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0212925753
Codice fondo	AS13
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrock.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	18,886.30
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	34.48
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Continental European Flexible A2 EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0224105477
Codice fondo	BS72
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,483.73
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	17.61
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged A2 EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0278453476
Codice fondo	DS40
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,471.36
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	9.89
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Società di Gestione/Sicav BNY MELLON	
Denominazione del fondo	BNY Mellon Absolute Return Equity
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE00B3T5WH77
Codice fondo	DS57
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.bnymellonam.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,660.57
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	1.31
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BNY Mellon Emerging Markets Debt
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE00B06YC548
Codice fondo	DS36
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.bnymellonam.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	254.73
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	1.555
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	BNY MELLON ABSOLUTE RETURN BOND FUND
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE00B6VXJV34
Codice fondo	DS46
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.bnymellonim.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,184.46
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	102.62
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav CARMIGNAC GESTION	
Denominazione del fondo	Carmignac Patrimoine E Eur
Macro Categoria	Bilanciati/Flessibili
Domicilio fondo	Francia
ISIN	FR0010306142
Codice fondo	BS83
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.carmignac.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,713.17
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	402.22
Comm. di gestione della Sicav	2.00%

Società di Gestione/Sicav FIDELITY FUNDS	
Denominazione del fondo	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0202403266
Codice fondo	BS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.fidelityworldwideinvestment.com/global/default.page
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,012.65
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	308.45
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Fidelity Funds America Fund - A - ACC - USD
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0251127410
Codice fondo	CS45
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.fidelityworldwideinvestment.com/global/default.page
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	763.01
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	16.05

Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Comm. di gestione della Sicav	2.25%
Denominazione del fondo	Fidelity Funds - Euro Short Term Bond A ACC Euro
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0267388220
Codice fondo	CS95
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.fidelityworldwideinvestment.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	733.31
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	25.22
Comm. di gestione della Sicav	0.50%
Denominazione del fondo	FF - Fidelity Patrimoine A ACC Euro
Macro Categoria	Bilanciati/Flessibili
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0080749848
Codice fondo	DS50
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.fidelityworldwideinvestment.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	245.16
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	11.87
Comm. di gestione della Sicav	1.42%
Denominazione del fondo	Fidelity Funds - Global Dividend A ACC Euro Hedged
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0605515377
Codice fondo	DS16
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.fidelityworldwideinvestment.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,995.42
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.75
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	FF - Italy Fund - E - ACC - Euro
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0283901063
Codice fondo	CS28
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.fidelityworldwideinvestment.com/global/default.page
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	195.01
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	7.03
Comm. di gestione della Sicav	2.25%
Denominazione del fondo	Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0368678339
Codice fondo	CS80
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.fidelityworldwideinvestment.com/global/default.page
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	283.87
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.98
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	FF - South East Asia Fund - A - ACC - Euro
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0261946445
Codice fondo	https://www.fidelityworldwideinvestment.com/global/default.page
Sito internet della società di gestione/Sicav	BS61
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	197.26
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	19.45
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Società di Gestione/Sicav FRANKLIN TEMPLETON	
Denominazione del fondo	Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0260870661
Codice fondo	BS92
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklinktempleton.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	28,456.24
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	24.19
Comm. di gestione della Sicav	1.05%
Denominazione del fondo	Franklin Mutual European Fund A (Acc) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0140363002
Codice fondo	AS59
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,117.94
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	22,55
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Franklin Mutual Global Discovery Fund A (Acc) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0211333025
Codice fondo	BS76
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,563.33
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	17,46
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Templeton Asian Growth Fund A (Acc) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0229940001
Codice fondo	CS62
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	12,173.62
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	28,79
Comm. di gestione della Sicav	1.35%
Denominazione del fondo	Franklin U.S. Opportunities Fund A (Acc) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0260869739
Codice fondo	CS65
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,501.01
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	9.60
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Franklin Technology Fund A (acc) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0260870158
Codice fondo	BS89
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	910.61
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	8,84
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Templeton Global Bond Fund A (Acc) EUR-H1
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0294219869

Codice fondo	BS91
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.franklintempleton.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	37,225.87
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	21,05
Comm. di gestione della Sicav	1.05%

Società di Gestione/Sicav Goldman Sachs	
Denominazione del fondo	Goldman Sachs US Fixed Income Portfolio
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0133266907
Codice fondo	DS37
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.goldmansachsfunds.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	63.74
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	9.91
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav HSBC	
Denominazione del fondo	HSBC GEM Debt Total Return MCEUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0551372856
Codice fondo	DS18
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.global.assetmanagement.hsbc.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,065.98
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	11.50
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	HSBC GIF Global Emerging Markets Local Debt ACEUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0551371379
Codice fondo	DS17
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.global.assetmanagement.hsbc.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,278.82
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	10.03
Comm. di gestione della Sicav	1.25%

Società di Gestione/Sicav JP MORGAN	
Denominazione del fondo	JPMorgan Investment Funds - Global Balanced A (acc) - EUR
Macro Categoria	Bilanciati/Flessi.
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0070212591
Codice fondo	DS49
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	409,3
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	1,654.60
Comm. di gestione della Sicav	1.45%
Denominazione del fondo	JPM Global Convertibles (EUR) A (acc) - EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0210533500
Codice fondo	BS48
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	417,10
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	14.73
Comm. di gestione della Sicav	1.25%

Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - Pacific Equity A (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0217390573
Codice fondo	BS84
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	22,20
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	11.36
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - Japan Equity A (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	DS15
Codice fondo	LU0217390730
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	0.90
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	6.58
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0217576759
Codice fondo	BS59
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	311.00
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	14.01
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	JPM US Select Equity A (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0218171717
Codice fondo	BS52
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	226,40
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	140.21
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	JPM Income Opportunity A (perf) (acc) - EUR (hedged)
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0289470113
Codice fondo	CS61
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,211,8
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	134.04
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	JPM EU Government Bond A (acc) - EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0363447680
Codice fondo	CS59
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	612,5
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	14.50
Comm. di gestione della Sicav	0.40%
Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - Emerging Europe Middle East and Africa Equity A (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0401357586
Codice fondo	BS66
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it

Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	5,9
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	15.69
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - Global Corporate Bond A (acc) - EUR (hedged)
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0408846458
Codice fondo	CS73
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	101,4
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	12.26
Comm. di gestione della Sicav	0.80%
Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - Greater China D (acc) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0522352946
Codice fondo	DS24
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	20.80
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	111.93
Comm. di gestione della Sicav	2.50%
Denominazione del fondo	JPMorgan Funds - JPM US Aggregate Bond A (acc) - EUR (hedged)
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0679000579
Codice fondo	CS87
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	43.70
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	81.13
Comm. di gestione della Sicav	0.90%

Società di Gestione/Sicav	
JULIUS BAER	
Denominazione del fondo	Julius Baer Emerging Bond Fund (EURO) B
Macro Categoria	Obbligazionario
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0081394404
Codice fondo	CS88
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	195
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	332.90
Comm. di gestione della Sicav	1.30%
Denominazione del fondo	JB EF Europe S&Mid Cap-EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0091370840
Codice fondo	DS11
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	80.50
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	199.94
Comm. di gestione della Sicav	1.60%
Denominazione del fondo	JB BF Absolute Return-EUR Class B
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0186678784
Codice fondo	DS08
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	6,6067

Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	129.52
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	JB BF Absolute Ret PI-EUR
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0256048223
Codice fondo	CS26
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,510.48
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	128.11
Comm. di gestione della Sicav	1.10%
Denominazione del fondo	JB BF Local Emerging-EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0256064774
Codice fondo	DS38
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,383.64
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	205.11
Comm. di gestione della Sicav	1.40%
Denominazione del fondo	JB EF Japan-EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0289132655
Codice fondo	CS35
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,237.64
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	105.76
Comm. di gestione della Sicav	1.20%
Denominazione del fondo	JB Commodity Fund (USD) - EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0984246958
Codice fondo	CS14
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	179.58
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	63.75
Comm. di gestione della Sicav	1.30%
Denominazione del fondo	JB AA Dynamic Fd-EUR
Macro Categoria	Bilanciati/Flessi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU1021992273
Codice fondo	DS51
Sito internet della società di gestione/Sicav	https://www.swissglobal-am.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	5.52
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	122.12
Comm. di gestione della Sicav	1.40%

Società di Gestione/Sicav LEGG MASON	
Denominazione del fondo	Legg Mason Brandywine Global Fixed Income Fund - Premier Class EUR Acc.
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Dublino
ISIN	IE00B3QRTV97
Codice fondo	DS42
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.leggmason.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	1,428.23
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	132.28
Comm. di gestione della Sicav	0.60%

Denominazione del fondo	Legg Mason ClearBridge Value Fund - Premier Class EUR Acc.
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Dublino
ISIN	IE00B23Z6745
Codice fondo	DS54
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.leggmason.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	348.12
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	119.20
Comm. di gestione della Sicav	0.68%
Denominazione del fondo	Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fund - Premier Class EUR Acc. (Hedged)
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Dublino
ISIN	IE00BHBX1D63
Codice fondo	DS44
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.leggmason.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln USD)	2,879.43
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	103.15
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav M&G	
Denominazione del fondo	M&G OPTIMAL INCOME EURO AH
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B1VMCY93
Codice fondo	CS90
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	31,390.12
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	18.49
Comm. di gestione della Sicav	1.25%
Denominazione del fondo	M&G JAPAN FUND-€-A-ACC
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB0030938582
Codice fondo	CS81
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	124.46
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	12.24
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB0032178856
Codice fondo	CS83
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,315.50
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	17.11
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	M&G Dynamic Allocation Fund EUR A
Macro Categoria	Bilanciati/Flessibili
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B56H1S45
Codice fondo	CS86
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,058.00
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	13.84

Comm. di gestione della Sicav	1.75%
Denominazione del fondo	M&G Global Macro Bond Fund-€-A
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B78PH718
Codice fondo	DS01
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,570.61
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	12.31
Comm. di gestione della Sicav	1.25%
Denominazione del fondo	M&G Global Emerging Markets A EUR Acc
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B3FFXZ60
Codice fondo	DS14
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,137.34
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	22.96
Comm. di gestione della Sicav	1.75%

Società di Gestione/Sicav MORGAN STANLEY	
Denominazione del fondo	European Equity Alpha Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0073234501
Codice fondo	CS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,060
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	40.91
Comm. di gestione della Sicav	1.20%
Denominazione del fondo	MS INV F US Advantage Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0225737302
Codice fondo	CS50
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,276
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	43.90
Comm. di gestione della Sicav	1.40%
Denominazione del fondo	MSINV F Global Property Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0266114312
Codice fondo	CS57
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	965,65
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	23.32
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	US Advantage Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0266117927
Codice fondo	CS84
Sito internet della società di gestione/Sicav	http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com/
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	3,269.15
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	43.9
Comm. di gestione della Sicav	1.40%

Denominazione del fondo	MS INVF Diversified Alpha Plus Fund A EUR
Macro Categoria	Bilanciati/ Flessibili
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0299413608
Codice fondo	CS67
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	7,252,63
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	33.52
Comm. di gestione della Sicav	1.75%

Società di Gestione/Sicav	
BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG/ PARVEST	
Denominazione del fondo	PARVEST BOND EURO GOVERNMENT
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0111548326
Codice fondo	BS16
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.parvest.it , www.bnpparibas-ip.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,836
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	380.82
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS
Macro Categoria	Liquidità
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0325598166
Codice fondo	DS29
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.parvest.it , www.bnpparibas-ip.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	393.2
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	109.79
Comm. di gestione della Sicav	0.50%
Denominazione del fondo	PARVEST GLOBAL ENVIRONMENT
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0347711623
Codice fondo	DS52
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.parvest.it , www.bnpparibas-ip.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	275.6
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	156.39
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
Denominazione del fondo	PARVEST SUSTAINABLE BOND EURO CORPORATE
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0265317569
Codice fondo	DS45
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.parvest.it , www.bnpparibas-ip.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	789.8
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	149.68
Comm. di gestione della Sicav	0.30%

Società di Gestione/Sicav	
PICTET	
Denominazione del fondo	Pictet-Water-R EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0104885248
Codice fondo	AS46
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com

Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,826.22
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	206.75
Comm. di gestione della Sicav	2.30%
Denominazione del fondo	Pictet-EUR Corporate Bonds-R
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0128473435
Codice fondo	AS43
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,354.36
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	183.32
Comm. di gestione della Sicav	1.15%
Denominazione del fondo	Pictet-Short-Term Money Market EUR-P
Macro Categoria	Liquidità
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0128494191
Codice fondo	CS49
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,473.52
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	137.78
Comm. di gestione della Sicav	0.22%
Denominazione del fondo	Pictet-EUR Government Bonds-P
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0241467587
Codice fondo	CS24
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	909,11
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	153.17
Comm. di gestione della Sicav	0.40%
Denominazione del fondo	Pictet-Global Emerging Debt-HR EUR
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0280438648
Codice fondo	BS65
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4,725.06
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	234.45
Comm. di gestione della Sicav	1.60%
Denominazione del fondo	Pictet-Clean Energy-I EUR
Macro Categoria	Alternativi
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0312383663
Codice fondo	DS53
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	381,56
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	73.32
Comm. di gestione della Sicav	0.80%
Denominazione del fondo	Pictet Japan Equity Selection Class P Euro Hedged
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0248317363
Codice fondo	CS16
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.pictetfunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	382,11
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	84.21
Comm. di gestione della Sicav	1.20%

Società di Gestione/Sicav Schroder	
Denominazione del fondo	Schroder ISF Emerging Europe
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0106817157
Codice fondo	CS52
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	378.82
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	19.49
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Schroder ISF EURO Liquidity
Macro Categoria	Liquidita'
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0136043394
Codice fondo	BS35
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	605.19
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	121.75
Comm. di gestione della Sicav	0.50%
Denominazione del fondo	Schroder ISF Strategic Bond EUR hedged
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0201323531
Codice fondo	AS40
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,314.47
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	137.43
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
Denominazione del fondo	Schroder ISF Global Corporate Bond EUR hedged
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0201324851
Codice fondo	BS26
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,236.15
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	151.21
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
Denominazione del fondo	Schroder ISF BRIC (Brazil, Russia, India, China) EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0232931963
Codice fondo	AS99
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,142.70
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	148.73
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Schroder ISF Emerging Markets EUR
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0248176959
Codice fondo	AS97
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	2,882.92
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	10.32
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality
Macro Categoria	Azionari

Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0323592138
Codice fondo	DS35
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.schroders.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1,568.14
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	158.84
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav Threadneedle	
Denominazione del fondo	Threadneedle (Lux) Pan European Equities Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0061476155
Codice fondo	CS42
Sito internet della società di gestione/Sicav	Threadneedle.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	130.6
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	52.15
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
Denominazione del fondo	Threadneedle Global Extended Alpha Fund
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	UK
ISIN	GB00B3B0FD70
Codice fondo	DS22
Sito internet della società di gestione/Sicav	Threadneedle.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	84
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	2.40
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
Denominazione del fondo	Threadneedle Credit Opportunities Fund
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	UK
ISIN	GB00B3D8PZ13
Codice fondo	CS18
Sito internet della società di gestione/Sicav	Threadneedle.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	1088
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	1.27
Comm. di gestione della Sicav	0.65%
Denominazione del fondo	Threadneedle American Extended Alpha
Macro Categoria	Azionari
Domicilio fondo	UK
ISIN	GB00B28CN800
Codice fondo	CS19
Sito internet della società di gestione/Sicav	Threadneedle.it
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	900
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	2.94
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Società di Gestione/Sicav UBS	
Denominazione del fondo	UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR) P-acc
Macro Categoria	Obbligazionari
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0086177085
Codice fondo	www.ubs.com
Sito internet della società di gestione/Sicav	BS53
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	4934.97
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	178.95
Comm. di gestione della Sicav	1.26%

Denominazione del fondo	UBS (Lux) Key Selection SICAV - Global Allocation (EUR) P-acc
Macro Categoria	Blanciati/flessibili
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0197216558
Codice fondo	BS40
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.ubs.com
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	924.23
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	13.47
Comm. di gestione della Sicav	2.04%

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, disponibili sui siti internet dei relativi managers, ai quali si rimanda.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione di modificare la citata lista degli OICR collegabili alla prestazione oggetto del Contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo all'Investitore-Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.

Nell'ambito del presente Contratto, l'Impresa di Assicurazione svolge le seguenti attività:

- a) attività di gestione;
- b) attività di salvaguardia.

a) Attività di gestione

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR cui collegare le prestazioni assicurative.

L'Impresa di Assicurazione, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal Contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma degli OICR proposti con il presente Contratto, nell'interesse dell'Investitore-Contraente.

Tale attività potrebbe portare alla eliminazione degli OICR valutati non più idonei e alla sostituzione con altri OICR ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macrocategoria (o Gamma). In tal caso l'Impresa di Assicurazione agisce per conto dell'Investitore-Contraente e nel suo migliore interesse, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore nell'altro OICR ritenuto migliore.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà previamente a tutti gli Investitori-Contraenti qualsiasi decisione di variazione nella lista degli OICR selezionati ai sensi e con le modalità di cui all' Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione. L'Investitore-Contraente, ove non intendesse accettare tale variazione, avrà il diritto riscattare la polizza senza costi e/o penalità. Decorso il termine di 30 giorni dalla ricezione della comunicazione senza alcuna indicazione da parte dell'Investitore-Contraente, la modifica si intenderà accettata.

b) Attività di salvaguardia

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del Contratto, che l'Impresa di Assicurazione attua nei casi in cui l'Investitore-Contraente abbia investito in un OICR o richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

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

In tali casi, l'Impresa di Assicurazione, al fine di tutelare l'interesse dell'Investitore-Contraente, disinvestirà il controvalore dagli OICR nei quali questi sono investiti ad altri OICR appartenenti alla medesima macrocategoria, secondo le medesime percentuali di investimento. Gli OICR di destinazione saranno scelti dall'Impresa di Assicurazione a seconda della specifica situazione dei mercati, considerando il migliore interesse dell'Investitore-Contraente e la coerenza tra gli OICR sotto il profilo delle caratteristiche gestionali e del profilo di rischio inizialmente indicati dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto all'Investitore-Contraente le operazioni effettuate; ove non intendesse accettare le operazioni effettuate, l'Investitore-Contraente, avrà il diritto riscattare la polizza entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, senza costi e/o penalità.

Decorso il termine di 30 giorni senza alcuna indicazione da parte dell'Investitore-Contraente, la modifica si intenderà accettata. Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto:

- vengono effettuate il Mercoledì della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il Mercoledì della settimana successiva alla data in cui l'Impresa di Assicurazione sostituisce un OICR. Si rimanda all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle Quote;
- verranno tempestivamente comunicate all'Investitore-Contraente, tramite una lettera di conferma, le indicazioni relative alle motivazioni e alla data di esecuzione delle operazioni, il numero di Quote disinvestite ed il loro relativo Controvalore, nonché il numero ed il valore delle Quote assegnate per i nuovi OICR.

Le attività di gestione periodica e di salvaguardia del Contratto possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR scelta.

L'Investitore-Contraente ha comunque facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più OICR tra quelli a disposizione al momento della richiesta.

La lista degli OICR disponibili riportata in All.to è modificata periodicamente dall'Impresa di Assicurazione in base alle finalità descritte sopra.

Nonostante le attività di gestione e di salvaguardia, l'Impresa di Assicurazione non presta in ogni caso alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito in caso di decesso, Riscatto totale e/o durante la vigenza del Contratto.

REGOLAMENTO DEGLI OICR UNIT PRIVATE

La disciplina degli OICR collegati al presente Contratto è dettata dai rispettivi Regolamenti, pubblicati sul sito Internet dei gestori.

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione collegare nuovi OICR alla prestazione oggetto del Contratto, anche in sostituzione o in aumento di quelli già previsti, permettendo all'Investitore-Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata.



AXA MPS UNIT PRIVATE

Allegato distributori al Prospetto d'Offerta

A) Informazioni generali

I soggetti distributori

Il presente contratto è distribuito da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., con sede legale in Piazza Salimbeni, 3 - 53100 Siena, Italia.



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Nota Informativa

CONTRATTO UNIT LINKED A VITA INTERA DENOMINATO “UNIT PRIVATE”

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto da IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione di IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) AXA MPS Financial Limited, società costituita in forma di limited liability company ai sensi della legge irlandese, ed è parte del gruppo assicurativo AXA Italia;
- b) la sede legale della società è 33, Sir Rogerson's Quay, Dublino 2, Irlanda; la sede generale è 1, George's Quay Plaza, Dublino 2, Irlanda;
- c) il contratto sarà concluso con la sede generale della società in 1, George's Quay Plaza, Dublino 2, Irlanda;
- d) il Numero Verde della società è 800-029340, il sito internet è www.axa-mpsfinancial.ie e l'indirizzo di posta elettronica è: info@axa-mpsfinancial.ie;
- e) la società è stata autorizzata con provvedimento della Central Bank of Ireland ed iscritta al n. 293822 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione tenuto dalla Central Bank of Ireland. La società opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è soggetta al controllo della Central Bank of Ireland. La società può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita.

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 al Contraente. 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

1. 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 dal 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 7 delle Condizioni Generali 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.

2. 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 250.000, che può essere pagato a mezzo di addebito su conto corrente bancario o mediante il trasferimento di attivi di proprietà del contraente, previamente valutati da terzi. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

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

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

1. Costi

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

Macro-Categoria	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
OICR Liquidità	0,75%
OICR Obbligazionari	1,30%
OICR Bilanciati	1,50%
OICR Azionari	1,75%
OICR Alternativi	1,65%

2. Sconti

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

3. 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 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 di volta in volta dalla legge ed applicata alla differenza, se positiva, fra l'importo da corrispondere ed il totale dei Premi versati. Si comunica che, a far data dal 1 luglio 2014, l'aliquota della suddetta imposta è stata portata al 26%.

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

3. In caso di recesso

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

Tassazione delle somme corrisposte a soggetti 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. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni Generali di Assicurazione per un'illustrazione delle modalità di perfezionamento del contratto e della decorrenza delle coperture assicurative.

2. Riscatto

Al contraente è riconosciuta la facoltà di riscattare il contratto in tutto o in parte. Il contratto tuttavia non prevede alcun valore di riscatto.

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni Generali di Assicurazione per un'illustrazione delle modalità di determinazione dei valori di riscatto; esiste l'eventualità che tali valori siano inferiori ai premi versati.

Per informazioni sui costi di riscatto si rimanda all'art. 14 delle Condizioni Generali di Assicurazione. Per ottenere le informazioni sul valore di riscatto della polizza, il contraente potrà rivolgersi a: AXA MPS Financial Limited, George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublino 2. il Numero Verde della società è 800-029340, il sito internet è www.axa-mpsfinancial.ie e l'indirizzo di posta elettronica è: info@axa-mpsfinancial.ie.

3. Revoca della proposta

La proposta potrà essere revocata mediante comunicazione inviata all'indirizzo dell'impresa entro la data di conclusione del contratto. A tal fine, il Contraente deve inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa di assicurazione cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. L'impresa rimborserà al contraente il premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca. Farà fede il timbro postale.

4. Diritto di recesso

Il contraente può esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante raccomandata inviata all'indirizzo dell'impresa, la quale sarà tenuta al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione. Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa di assicurazione cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. L'Impresa di assicurazione rimborsa al Contraente il controvalore in euro del capitale investito. Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo alla data in cui perviene all'Impresa di assicurazione la richiesta sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici da parte del Contraente.

5. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'articolo 16 delle Condizioni Generali di Assicurazione contenente un elenco della documentazione che il contraente o il beneficiario è tenuto a presentare per ogni ipotesi di liquidazione. Salvo Eventi di Turbativa, l'impresa eseguirà il pagamento di dette prestazioni entro trenta giorni dalla data di liquidazione dell'ultima delle quote attribuite al contratto, decorsi i quali scatteranno gli interessi di mora. I diritti relativi al contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n.266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni.

6. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

7. Lingua

Il contratto, i documenti ad esso allegati e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

8. Reclami

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

AXA MPS Financial Limited - Ufficio Reclami
George's Quay Plaza, 1 George's Quay
Dublin 2 – Irlanda
email: reclami@axa-mpsfinancial.ie fax: +353 16439142
numero verde 800-029340

Il Contraente e l'Assicurato possono inoltre consultare il sito internet dell'Impresa all'indirizzo www.axa-mpsfinancial.ie.

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

- per questioni attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 800.486661;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1;
- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti: Central Bank of Ireland - Consumer Protection Codes Department, PO Box 9138, College Green - Dublin 2 (Ireland).

9. Informativa in corso di contratto

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, con le seguenti indicazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente,

- numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
 - c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
 - d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio e per la prestazione di una garanzia in termini di capitale o di rendimento;
 - e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
 - f) numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento (solo per i contratti direttamente collegati ad OICR);
 - g) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
 - h) valore della prestazione garantita.

10. 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: nelle operazioni di compravendita è possibile ricorrere all'intermediazione di Società appartenenti al Gruppo AXA ed MPS; 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.

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 Limited è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale
Neil Guinan



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Appendice

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel prospetto d'offerta

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può coincidere con l'Investitore-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/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente, designata da quest'ultimo a ricevere la prestazione prevista dal Contratto al verificarsi dell'evento assicurato.

Capitale investito: parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di Assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i Costi di caricamento, nonché, ove presenti, di altri costi applicati al momento del pagamento.

Capitale maturato: capitale che l'Assicurato, l'Investitore-Contraente 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 pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione, ove previste dal Contratto.

Certificato di polizza: il documento attestante la conclusione del Contratto.

Commissione di gestione: compensi pagati al gestore dell'OICR mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di Quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore dell'OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della Quota dell'OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione a benchmark sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/della fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Condizioni di Assicurazione: le condizioni contrattuali relative al Contratto che vengono consegnate all'Investitore-Contraente unitamente alla Scheda Sintetica.

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.

Contratto: il presente prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico denominato AXA MPS Valore Selezione Plus emesso dall'Impresa di Assicurazione ed oggetto del Prospetto d'offerta.

Controvalore delle Quote: l'importo pari al prodotto tra il numero delle Quote assegnate al Contratto ed esistenti nel Giorno 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/linee sottoscritte e il contestuale reinvestimento del Controvalore ricevuto in Quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee, ove tale facoltà sia prevista nella polizza.

Costi di caricamento: parte del Premio pagato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di Assicurazione.

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

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli Investitori-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 corresponsione 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 dei tassi di interesse.

Eventi di Turbativa dell'OICR: indica qualunque evento, che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR da parte della Compagnia in uno o più Giorni di Riferimento.

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

Gamma: una delle cinque macro-categorie (liquidità, obbligazionari, bilanciati, alternativi e azionari) in cui si suddividono gli OICR collegati al Contratto, in base alla relativa politica d'investimento e al relativo profilo di rischio.

Gestione a benchmark di tipo attivo: gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/della fondo interno /OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestore: soggetto incaricato della gestione dell'OICR.

Giorno di Riferimento: il mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio ovvero riceve la comunicazione ai sensi della quale effettua il disinvestimento.

Giorno Lavorativo: qualsiasi giorno nel quale le banche sono aperte per lo svolgimento di attività ordinaria in Italia e in Irlanda e i soggetti inclusi nel ciclo di valorizzazione delle Quote svolgono la loro ordinaria attività.

Grado di rischio: indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale Investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Grado di scostamento dal benchmark: Indicatore sintetico che sintetizza in modo esplicito il contributo specifico dell'attività gestoria alla rischiosità complessiva dell'investimento rispetto alla componente di

rischio derivante dal parametro di riferimento prescelto. Nel caso di gestione a benchmark di tipo attivo, lo scostamento del benchmark è valutato secondo una scala qualitativa che prevede le tre seguenti classi gestionali: "contenuto", "significativo" e "rilevante".

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

Investitore-Contraente: la persona fisica o giuridica che stipula il Contratto, paga il Premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. L'Investitore-Contraente ha il diritto di recedere o riscattare il Contratto prima della scadenza. L'Investitore-Contraente può coincidere con l'Assicurato.

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'Investitore-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.

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano particolari prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica ancora in via di completa stabilizzazione.

Premio Unico: premio che l'investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di Assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

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'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di pagamento 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/linee/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 dell'Investitore-Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

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 e 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'Investitore-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'Investitore-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.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: rappresentazioni, in chiave probabilistica, del rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'Orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte.

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 del OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (cd. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark", a obiettivo di rendimento/protetta. 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) è "a obiettivo di rendimento/protetta", la cui politica di 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 dell'OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore di Riscatto: l'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente in caso di Riscatto.

Valore Unitario della Quota (cd. uNAV): indica, in ciascun Giorno di Riferimento, il rapporto tra il Valore del patrimonio netto dell'OICR (NAV) ed il numero di Quote dell'OICR esistenti alla data stessa.

Versamenti Aggiuntivi: le somme, pagate dall'Investitore-Contraente, dopo la conclusione del Contratto che vanno a incrementare il numero delle Quote attribuite all'Investitore-Contraente.

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____


 BANCA
 SPORTELLO
 TARIFFA

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR&S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2015 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

Sesso: _____ Nato il: _____ A: _____
 Indirizzo: _____ Comune: _____
 Est. Documento: _____ Ril.il: _____ Da: _____
 Cod. Prof: _____ Cod.Fiscale: _____
 Indirizzo email: _____ Non desidero ricevere comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza 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 FASCICOLO INFORMATIVO**Il Contraente dichiara di aver ricevuto il fascicolo informativo.****Il Contraente****DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza

Data (Firma)

CONSENSO 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 Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

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

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____


 BANCA
 SPORTELLO
 TARIFFA

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR&S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2015 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

Sesso: _____ Nato il: _____ A: _____
 Indirizzo: _____ Comune: _____
 Est. Documento: _____ Ril.il: _____ Da: _____
 Cod. Prof: _____ Cod.Fiscale: _____
 Indirizzo email: _____ Non desidero ricevere comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza 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 FASCICOLO INFORMATIVO**Il Contraente dichiara di aver ricevuto il fascicolo informativo.****Il Contraente****DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza

Data

(Firma)

CONSENSO 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 Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

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

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____



BANCA
 SPORTELLO
 TARIFFA

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR&S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2015 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

Sesso: _____ Nato il: _____ A: _____
 Indirizzo: _____ Comune: _____
 Est. Documento: _____ Ril.il: _____ Da: _____
 Cod. Prof: _____ Cod.Fiscale: _____
 Indirizzo email: _____ Non desidero ricevere comunicazioni elettroniche
 Numero di Cellulare: _____ Non desidero ricevere informazioni sulla polizza 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 FASCICOLO INFORMATIVO**Il Contraente dichiara di aver ricevuto il fascicolo informativo.****Il Contraente****DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA NELLA REPUBBLICA D'IRLANDA (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

* Eliminare come si conviene.

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza

Data (Firma)

CONSENSO 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 Limited, secondo le modalità esplicitate nella predetta Informativa.

(ii) Preso atto di quanto indicato nel paragrafo 1.2 dell'Informativa, dedicato al "Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali", io sottoscritto/a acconsento al trattamento dei miei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Qualora non si intenda accordare il proprio consenso, si prega di barrare la casella corrispondente:

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

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

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

Residenza - Individui

Sono considerati residenti in Irlanda per l'anno tributario coloro che:

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

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

Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

Residenza- Società

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

- la Società od una ad essa affiliata svolga un'attività commerciale nello Stato, sia che la società sia infine controllata da soggetti non residenti in paesi membri dell'Unione Europea, sia in paesi con cui l'Irlanda abbia stipulato un trattato di doppia tassazione, sia che la Società od una ad essa affiliata siano società quotate in un mercato borsistico riconosciuto nell'Unione Europea;
- o
- la Società viene considerata non residente nello Stato qualora operi un trattato di doppia tassazione tra la Repubblica d'Irlanda ed un altro paese.

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

Dichiarazione FATCA ("Foreign Account Tax Compliance")

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

Si prega di fornire un Codice Fiscale statunitense (TIN) _____

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

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

Oppure:

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

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

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

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____



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).
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

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

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del Contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'investitore-contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 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 comunicazione.

MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

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

Il Contraente dichiara, garantisce e certifica ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), che:

- tutti i premi versati a fronte della presente proposta di assicurazione sono stati o saranno debitamente dichiarati alle competenti Autorità Fiscali aventi competenza nel luogo dove il Contraente ha la propria residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ciò si rendesse necessario o appropriato ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili;
- 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 Contraente prende atto e riconosce che:

- il Gruppo AXA ed, in particolare, AXA MPS FINANCIAL LIMITED con sede a Dublino (Irlanda), adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali;
- nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la polizza assicurativa oggetto della presente proposta verrà emessa, e cioè l'Irlanda (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa oggetto della presente proposta. Pertanto, il Contraente presta il proprio consenso a che AXA MPS FINANCIAL LIMITED possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

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

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

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

Data

(Firma)

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. _____



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).
- Qualora il contraente sia diverso da persona fisica, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita da soggetto dotato del relativo potere di firma.
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal
- In caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

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

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del Contratto e copia del documento d'identità, indirizzata al seguente recapito:

AXA MPS FINANCIAL LIMITED - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN 2 - IRELAND

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'investitore-contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 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 comunicazione.

MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

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

Il Contraente dichiara, garantisce e certifica ad AXA MPS FINANCIAL LIMITED, con sede a Dublino (Irlanda), che:

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

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

Il Contraente prende atto e riconosce che:

- (I) il Gruppo AXA ed, in particolare, AXA MPS FINANCIAL LIMITED con sede a Dublino (Irlanda), adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali;
- (II) nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la polizza assicurativa oggetto della presente proposta verrà emessa, e cioè l'Irlanda (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa oggetto della presente proposta. Pertanto, il Contraente presta il proprio consenso a che AXA MPS FINANCIAL LIMITED possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

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

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

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

Data

(Firma)

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

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

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

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

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

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (7).

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti, le comunicazioni e i trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i prodotti e/o servizi assicurativi citati.

B) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o di prodotti propri o di terzi (8).

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei prodotti e/o dei servizi assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto Lei potrà concedere il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati apponendo la Sua firma nella proposta di assicurazione, ovvero potrà negare il detto consenso non apponendo la firma in parola.

C) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (9) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

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

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

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

D) Diritti dell'interessato

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial Limited, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda) o , società titolari autonome del trattamento.

E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono
33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2 (Irlanda).

e AXA MPS Financial Limited,

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 consorzi propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, quinto trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) 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 consorzi propri del settore assicurativo;
 - IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAR 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.

