



UNIT PRIVATE

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



# AREA CLIENTI



## LO SPAZIO ONLINE DEDICATO A TE

Semplice, sicuro, comodo

Gentile Cliente,

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

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

Per te tante funzionalità a portata di click:

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

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

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



Le tue **posizioni assicurative**



L'archivio personale  
della tua **corrispondenza**



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



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

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



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

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

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

# Condizioni Assicurazione

---

## Sezione 1: Disposizioni Generali

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

### Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

Unit Private (il “**Contratto**”) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked a vita intera che prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell’Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi.

L’importo è direttamente collegato al valore delle Quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) alla data di valorizzazione successiva alla comunicazione del decesso dell’Assicurato. Le prestazioni assicurative sono descritte al successivo Art.6.

**Il capitale corrisposto varia in funzione del valore delle Quote attribuite al Contratto e quindi non vi è alcuna garanzia circa la restituzione dei premi pagati, di rendimento minimo e/o di conservazione del capitale investito.**

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, gli OICR nei quali l’Investitore-Contraente può investire, nel numero massimo di 20, sono quelli indicati nella Sezione 2 delle Condizioni di Assicurazione.

Indipendentemente dagli OICR prescelti dall’Investitore-Contraente, 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), tutelare l’interesse dell’Investitore-Contraente 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.

Per maggiori informazioni sulle Attività di Gestione e Salvaguardia, si rimanda alla Sezione 2 delle Condizioni di Assicurazione.

### Art. 2 – L’Investitore-Contraente e Assicurato

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

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

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

Al momento della conclusione del contratto, così come definito al successivo Art. 3, l’Assicurato dovrà avere un’età superiore ai 18 anni ed inferiore ad 85 anni.

### Art. 3 – Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

Il Contratto si ritiene concluso alle ore 24:00 dell’ultimo giorno lavorativo della settimana (“**Data di Decorrenza**”) in cui è pagato il Premio Unico sempreché, entro il suddetto termine, l’Impresa di Assicurazione non abbia comunicato all’Investitore-Contraente il rifiuto della 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 dalla conclusione del Contratto, 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 dell' Impresa di Assicurazione. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del contratto, l' Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare comunicazioni scritte via posta ordinaria, mediante pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla pagina internet ([www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)) dell' Impresa di Assicurazione e/o mediante mezzi elettronici (ovvero, e-mail, SMS), a seconda della preferenza espressa in fase di sottoscrizione dall'Investitore-Contraente. Resta comunque ferma la possibilità per l'Investitore-Contraente di modificare, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, la modalità prescelta, ovvero richiedere all' Impresa di Assicurazione l'invio dell'informativa su supporto cartaceo, contattando l' Impresa di Assicurazione ai riferimenti riportati di seguito:

**AXA MPS FINANCIAL DAC**  
GEORGE'S QUAY PLAZA,  
1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN  
D02 FV10 – IRELAND

Numero Verde: **800-029340**

Fax: 0039 02 36002046

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

### **Art. 4 – Durata del Contratto**

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

Il Contratto, si estingue nei seguenti casi:

- a) riscatto totale;
- b) decesso dell'Assicurato;
- c) esercizio del diritto di Recesso;
- d) azzeramento del numero delle Quote attribuite al Contratto, così come previsto al successivo Art. 10.

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

La Proposta di Assicurazione può essere revocata fino alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso, ai sensi del precedente Art. 3. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio Unico 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. 15 e indirizzata al seguente indirizzo:

**AXA MPS FINANCIAL DAC**  
GEORGE'S QUAY PLAZA,  
1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN  
D02 FV10 – IRELAND

Ai fini dell'efficacia del Recesso fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte dell'Impresa di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, e salvi eventuali Eventi di Turbativa, procederà a dare seguito alle operazioni di conversione delle Quote in somme da erogare. Il Controvalore delle Quote verrà 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, con una reintegrazione dei costi indicati al successivo Art. 13.

#### **Art. 6 – 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. 3, età inferiore a 75 anni;
- 100,1% per Assicurati aventi, alla conclusione del Contratto, così come definito all'Art. 3, 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. 15 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. 7 – 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. 8 - Premio**

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 250.000 euro, incrementabili di importo pari o con multipli di 500 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto.

E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000 euro incrementabili di importo pari o in multiplo di 500,00 euro. Il pagamento dei Premi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario intestato all'Investitore-Contraente, previa autorizzazione dello stesso. Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio del pagamento premi.

Il Premio Unico, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento di cui al successivo Art. 13, vengono investiti in Quote di OICR selezionati dall'Investitore-Contraente e collegati al Contratto. Il numero complessivo degli OICR selezionabili contemporaneamente durante il corso del contratto e' di 20.

#### **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 OICR riportati nella Sezione 2 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. 13, 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](http://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 Trasferimento tra OICR (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 Eventi di Turbativa dei Mercati, 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.

### **Art. 11 – 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. 15, 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 di Switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

### **Art. 12 – Riscatto totale e Riscatto Parziale**

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

#### **12.1. Riscatto totale**

In caso di Riscatto totale, la liquidazione del valore di Riscatto pone fine al Contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione. Il valore del Riscatto totale è pari al prodotto tra il valore unitario delle Quote, 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 sugli OICR.

#### **12.2 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. 13 – Costi

#### 13.1 Costi di caricamento:

Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 0,750% dei Premi pagati.

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.

#### 13.2 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. Tale costo è implicito e prelevato dalle Commissioni di gestione di cui al punto 13.3.

#### 13.3 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 nella Sezione 2 delle 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 Alternativi	1,65%
OICR Azionari	1,75%

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

#### 13.4 Costi di Riscatto:

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



### 13.5 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.

### 13.6 Renumerazione delle Società di Gestione del Risparmio/Sicav

I costi gravanti sugli OICR – e quindi indirettamente sull' Investitore-Contraente – sono descritti nella Sezione 2 delle 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. 14 – Bonus di fedeltà

Non sono previsti bonus di fedeltà.

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

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

#### AXA MPS FINANCIAL DAC

GEORGE'S QUAY PLAZA,  
1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN  
D02 FV10 – IRELAND  
E mail: [private@axa-mpsfinancial.ie](mailto:private@axa-mpsfinancial.ie)

Fax: 0039 02 36002046

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

Per le prestazioni:

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

**In caso di richiesta di Riscatto totale o parziale non corredata dalla sopra elencata documentazione, l'Impresa di**

**Assicurazione effettuerà il disinvestimento delle Quote collegate al Contratto alla data di ricezione della relativa richiesta. L'Impresa di Assicurazione provvederà tuttavia alla liquidazione delle somme unicamente al momento di ricezione della documentazione mancante, prive degli eventuali interessi che dovessero maturare.**

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

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

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

### **Art. 16 - 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):

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

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. 15. 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. 17 – Variazioni contrattuali**

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

L'Impresa di Assicurazione fornisce agli Investitori-Contraenti, nell'estratto conto annuale, un'informativa contenente l'aggiornamento degli OICR inclusi nel paniere e messi a disposizione dell'Investitore-Contraente. Tale aggiornamento sarà, inoltre, pubblicato sul sito internet .

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

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

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

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

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

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

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

#### **Art. 20 – Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

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

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

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

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

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

**Art. 23 – Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

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

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

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

- 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.



## Sezione 2: 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 OICR selezionati dall'Investitore-Contraente tra quelli qui di seguito riportati. L'Investitore-Contraente 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	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Aberdeen Global - Emerging Markets Corporate Bond Fund</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Paesi Emergenti
Domicilio fondo	Luxembourg
ISIN	LU0654954816
Codice fondo	DS39
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.aberdeen-asset.com/">http://www.aberdeen-asset.com/</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	222.70
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	10.01
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Società di Gestione/Sicav	
AllianceBernstein	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ACMBernstein SICAV - Euro High Yield Portfolio</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari High Yield - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0496389064
Codice fondo	DS09
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.alliancebernstein.com/investments">www.alliancebernstein.com/investments</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	334.45
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	22.97
Comm. di gestione della Sicav	0.65%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AllianceBernstein - Japan Strategic Value Portfolio</b>

Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico - Giappone Value
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0239021172
Codice fondo	CS91
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com/investments
Patrimonio Netto al 31/12/2014 (mln Euro)	305.84
Valore di quota al 31/12/2014 (Euro)	82.72
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Alliance Bernstein SICAV - Select US Equity Portfolio</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Nord America - USA
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0787777027
Codice fondo	DS07
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com/investments
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,955.34
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	23.69
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AllianceBernstein - American Income Portfolio</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Altre Specializzazioni
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0232525203
Codice fondo	DS68
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com/investments
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	5,954.39
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	22.82
Comm. di gestione della Sicav	1.10%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AllianceBernstein - Global High Yield Portfolio</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari High Yield
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0448068782
Codice fondo	DS76
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.alliancebernstein.com/investments

Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	14,996.08
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	20.51
Comm. di gestione della Sicav	1.56%
<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Amundi</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Amundi Funds - Absolute Volatility Euro Equities</b>
Macro Categoria	Alternativi
Categoria	Flessibili - Absolute Return HV
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0272942433
Codice fondo	BS85
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.amundi-funds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	992.00
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	132.85
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Amundi Funds - Bond Global Aggregate</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi + Spread
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0319688361
Codice fondo	CS68
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.amundi-funds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	7,273.00
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	194.00
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Anima Ireland</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Funds PLC - Star High Potential Europe</b>
Macro Categoria	Bilanciati
Categoria	Flessibili
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0008003968
Codice fondo	DS33
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.animafunds.ie
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,308.24
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	8.50



Comm. di gestione della Sicav	1.45%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Funds PLC - Short Term Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro Breve Termine
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0032477188
<b>Codice fondo</b>	BS21
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.animafunds.ie
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	310.60
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	6.25
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Short Term Corporate Bond</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE00B570LF99
<b>Codice fondo</b>	DS05
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.animafunds.ie
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	203.12
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	5.60
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Liquidità
<b>Categoria</b>	Liquidità - Area Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0007998812
<b>Codice fondo</b>	BS19
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.animafunds.ie
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	690.66
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	6.45
Comm. di gestione della Sicav	0.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Funds PLC - Europe Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0007999117
<b>Codice fondo</b>	CS20
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.animafunds.ie
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	546.40

Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	8.376
Comm. di gestione della Sicav	1.90%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0007998929
<b>Codice fondo</b>	DS06
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.animafunds.ie
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	610.92
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	9.21
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.82%

Società di Gestione/Sicav	
AXA	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0125727601
<b>Codice fondo</b>	DS04
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	509.07
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	65.62
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Global High Yield Bonds</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari High Yield - Intern
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0125750504
<b>Codice fondo</b>	CS89
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln USD)</b>	1,128.97
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	75.09
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Euro Credit Plus</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari

Categoria	Obbligazionari Corporate - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0164100710
Codice fondo	CS23
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	860.94
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	17.42
Comm. di gestione della Sicav	0.90%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Global Aggregate Bonds</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi + Spread
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0184633773
Codice fondo	DS10
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	517.60
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	30.27
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Settoriale - Real Estate
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0216734045
Codice fondo	BS57
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	819.35
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	209.23
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Euro Credit Short Duration</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Corporate - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0251661756
Codice fondo	DS19
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.axa-im.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,842.35
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	129.54
Comm. di gestione della Sicav	0.65%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Global Inflation Bonds</b>

<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Intern Infl Linked
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0266009793
<b>Codice fondo</b>	CS27
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,577.14
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	139.32
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - US High Yield Bonds</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari High Yield - US
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0276014130
<b>Codice fondo</b>	BS78
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	5,463.02
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	185.76
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Framlington Eurozone</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa - Euroland
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0389657353
<b>Codice fondo</b>	CS46
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,071.85
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	212.92
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA IM Fixed Income Investment Strategies - Europe Short Duration High Yield</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari High Yield - Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0658025209
<b>Codice fondo</b>	DS48
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,230.48
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	127.58
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.45%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Global Strategic Bonds</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Altre Specializzazioni
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0746604288
<b>Codice fondo</b>	DS41
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln USD)</b>	419.81
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	109.75
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA Court Terme</b>
<b>Macro Categoria</b>	Liquidità
<b>Categoria</b>	Liquidità - Area Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Francia
<b>ISIN</b>	FR0000288946
<b>Codice fondo</b>	DS67
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,147.95
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	2,419.87
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.06%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Framlington Italy</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa - Italia
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0087656699
<b>Codice fondo</b>	DS65
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	645.05
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	205.49
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA World Funds - Euro Government Bonds</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0482268843
<b>Codice fondo</b>	DS72
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.axa-im.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	435.53
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	132.8

Comm. di gestione della Sicav	0.50%
-------------------------------	-------

Società di Gestione/Sicav	
AXA Rosenberg Equity Alpha Trust	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Globale
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE00B1VJ6602
<b>Codice fondo</b>	DS56
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.axa-im-international.com/">http://www.axa-im-international.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln USD)</b>	345.64
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	17.06
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.70%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA Rosenberg Pan-European Equity Alpha Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0004346098
<b>Codice fondo</b>	DS58
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.axa-im-international.com/">http://www.axa-im-international.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	122.25
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	11.93
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.35%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan Equity Alpha Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Pacifico - ex Giappone
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE0031069382
<b>Codice fondo</b>	BS70
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.axa-im-international.com/">http://www.axa-im-international.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln USD)</b>	133.51
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	29.06
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.35%

## Società di Gestione/Sicav

BlackRock Asset Management Ireland Limited	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidity Fund</b>
Macro Categoria	Liquidità
Categoria	Liquidità - Area Euro
Domicilio fondo	Irlanda
ISIN	IE0005023910
Codice fondo	CS25
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	14,094.49
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	139.28
Comm. di gestione della Sicav	0.20%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - European Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0011846440
Codice fondo	AS58
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	5,690.55
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	112.26
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi + Spread (Euro)
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0050372472
Codice fondo	AS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	4,686.55
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	27.58
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - European Value Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa - Value
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0072462186
Codice fondo	CS21
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,119.11

Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	64.8
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Euro-Markets Fund</b>	
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa - Euroland
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0093502762
Codice fondo	AS68
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,969.61
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	26.53
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund</b>	
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Euro BT
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0093503810
Codice fondo	CS08
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	9,107.72
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	15.85
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - European Special Situations Fund</b>	
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa - Growth
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0154234636
Codice fondo	AS67
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,819.24
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	38.91
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Euro Corporate Bond Fund</b>	
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Corporate - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0162658883
Codice fondo	DS34
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it



Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	840.82
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	15.43
Comm. di gestione della Sicav	0.80%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - Pacific Equity Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171290314
Codice fondo	DS32
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	170.74
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	29.23
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - US Growth Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Nord America - Growth
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171298135
Codice fondo	DS26
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	416.75
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.76
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - World Energy Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Settoriale - Energia
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171301533
Codice fondo	BS06
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,441.62
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.54
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - World Gold Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Settoriale - Gold & Precious Metals
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171305526
Codice fondo	BS08

Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,034.85
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	17.98
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund</b>	
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Settoriale - Salute
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0171307068
Codice fondo	BS14
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,606.11
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.76
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund</b>	
Macro Categoria	Bilanciati
Categoria	Bilanciati - Bilanciati
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0212925753
Codice fondo	AS13
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	20,792.20
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	33.55
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund</b>	
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa - ex UK
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0224105477
Codice fondo	BS72
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,229.58
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	21.27
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>BlackRock Global Funds - Fixed Income Global Opportunities Fund</b>	
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Altre Specializ.
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0278453476

Codice fondo	DS40
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	7,441.36
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	9.75
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0200683885
Codice fondo	DS77
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.blackrockinvestments.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,420.95
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.9
Comm. di gestione della Sicav	1.25%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>BNY Mellon</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BNY Mellon Absolute Return Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Alternativi
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return LV
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE00B3T5WH77
Codice fondo	DS57
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.bnymellonim.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,865.57
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	1.15
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>BNY Mellon Absolute Return Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return LV
<b>Domicilio fondo</b>	Irlanda
<b>ISIN</b>	IE00B6VXJV34
Codice fondo	DS46
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.bnymellonim.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,156.83
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	103.88
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

Società di Gestione/Sicav	
CARMIGNAC GESTION	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Carmignac Patrimoine</b>
Macro Categoria	Bilanciati
Categoria	Bilanciati - Bilanciati
Domicilio fondo	FRANCIA
ISIN	FR0010306142
Codice fondo	BS83
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.carmignac.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	25,168.22
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	157.06
Comm. di gestione della Sicav	2.00%

Società di Gestione/Sicav	
Deutsche Asset & Wealth Management	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0145652052
Codice fondo	DS73
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.deutschefunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,544.10
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	181.57
Comm. di gestione della Sicav	0.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Deutsche Invest I Top Dividend</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Globale - Value
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0507265923
Codice fondo	DS61
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.deutschefunds.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	4,200.30
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	182.20
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

Società di Gestione/Sicav	
FIDELITY FUNDS	

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>FAST - Europe Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0202403266
Codice fondo	BS56
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	22.24
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	338.96
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - America Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Nord America - USA
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0251127410
Codice fondo	CS45
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,067.04
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	22.98
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Euro Bond Fund</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi + Spread (Euro)
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0048579097
Codice fondo	DS43
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	485.55
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.37
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - China Focus Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Paesi Emergenti - Cina
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0318931192
Codice fondo	CS92
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	270.81
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.54
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Emerging Markets Debt</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0238205289
<b>Codice fondo</b>	DS47
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	104.71
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	20.03
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Emerging Markets Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0115763970
<b>Codice fondo</b>	DS30
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	129.75
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	39.92
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	2.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro BT
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0267388220
<b>Codice fondo</b>	CS95
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	349.38
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	25.36
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Bilanciati
<b>Categoria</b>	Bilanciati
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0080749848
<b>Codice fondo</b>	DS50
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	432.21
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	12.01

Comm. di gestione della Sicav	1.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Global Dividend Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Globale - Value
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0605515377
Codice fondo	DS16
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	197.80
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	16.55
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Italy Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa - Italia
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0283901063
Codice fondo	CS28
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	286.53
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	8.44
Comm. di gestione della Sicav	2.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - Pacific Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0368678339
Codice fondo	CS80
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	342.71
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	17.80
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - South East Asia Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico - ex Giappone
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0261946445
Codice fondo	BS61
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	130.95

Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	20.04
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - European Smaller Companies Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa - Small Cap
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0261951528
<b>Codice fondo</b>	DS66
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	610.45
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	44.48
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa - Growth
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0261959422
<b>Codice fondo</b>	DS64
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.fidelityinternational.com/global/default.page">https://www.fidelityinternational.com/global/default.page</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	370.03
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	19.67
Comm. di gestione della Sicav	1.50%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Franklin Templeton</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi + Spread (Intern)
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0260870661
<b>Codice fondo</b>	BS92
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.franklinktempleton.com">www.franklinktempleton.com</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	23,488.00
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	10.90
Comm. di gestione della Sicav	1.05%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Franklin Templeton Investment Funds - U.S. Opportunities Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari



<b>Categoria</b>	Azionari Nord America - Growth
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0260869739
<b>Codice fondo</b>	CS65
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.franklinktempleton.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	4,796.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	11.21
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Technology Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Settoriale - Information Technology
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0260870158
<b>Codice fondo</b>	BS89
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.franklinktempleton.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,113.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	10.56
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Internazionali MLT Hedged
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0294219869
<b>Codice fondo</b>	BS91
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.franklinktempleton.com
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	26,265.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	19.91
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.05%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Goldman Sachs</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Goldman Sachs Global CORE sm Equity Portfolio</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Globale
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0257370246
<b>Codice fondo</b>	DS60

<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.goldmansachsfunfs.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	634.11
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	15.85
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.25%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>HSBC</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>HSBC Global Investment Funds - GEM Debt Total Return</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0551372856
<b>Codice fondo</b>	DS18
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.global.assetmanagement.hsbc.com/
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	3,496.54
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	12.23
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>HSBC Global Investment Funds - Global Emerging Markets Local Debt Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti - Local currency
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0551371379
<b>Codice fondo</b>	DS17
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.global.assetmanagement.hsbc.com/
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,421.23
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	9.78
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>HSBC Global Investment Funds - Euro Credit Bond</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0165124784
<b>Codice fondo</b>	DS69
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.global.assetmanagement.hsbc.com/
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,098.01

<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	25.55
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.85%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Invesco</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Invesco Pan European Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0028118809
<b>Codice fondo</b>	DS63
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.invesco.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	5,441.33
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	19.02
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Invesco Euro Corporate Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0243957825
<b>Codice fondo</b>	DS70
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.invesco.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	5,708.10
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	16.99
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.00%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>JP MORGAN</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Bilanciati
<b>Categoria</b>	Bilanciati
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0070212591
<b>Codice fondo</b>	DS49
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.jpnam.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,822.32
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	1,663.80
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.45%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - Global Convertibles Fund EUR</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Convertibili - Intern
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0210533500
<b>Codice fondo</b>	BS48
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,008.65
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	14.86
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Pacifico
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0217390573
<b>Codice fondo</b>	BS84
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	507.73
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	13.19
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - Japan Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Pacifico - Giappone
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0217390730
<b>Codice fondo</b>	DS15
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.jpnam.it">www.jpnam.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,623.18
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	8.69
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0217576759
<b>Codice fondo</b>	BS59

Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,950.01
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.06
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Nord America - USA
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0218171717
Codice fondo	BS52
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.lu
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,365.40
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	153.64
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity</b>
Macro Categoria	Alternativi
Categoria	Flessibili - Absolute Return LV
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0289470113
Codice fondo	CS61
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	4,866.42
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	129.30
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - EU Government Bond</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0363447680
Codice fondo	CS59
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.jpnam.it
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,733.84
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	14.68
Comm. di gestione della Sicav	0.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund</b>

<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Intern
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0408846458
<b>Codice fondo</b>	CS73
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.jpnam.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	3,516.85
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	12.16
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.80%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>JPMorgan Funds - Greater China Fund</b>	
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Paesi Emergenti - Greater China
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0522352946
<b>Codice fondo</b>	DS24
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.jpnam.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	859.97
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	117.07
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>JPMorgan Funds - JPM US Aggregate Bond Fund</b>	
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi + Spread (US)
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0679000579
<b>Codice fondo</b>	CS87
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.jpnam.it
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,817.81
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	81.05
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.90%
<b>Denominazione del fondo</b>	
<b>JPMorgan Funds - Systematic Alpha</b>	
<b>Macro Categoria</b>	Alternativi
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return MV
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0406668003
<b>Codice fondo</b>	DS59
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.jpnam.it

<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,081.66
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	11.57
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Julius Baer</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti - Hedged
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0806867908
<b>Codice fondo</b>	DS78
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.jbfundnet.com/">https://www.jbfundnet.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	178
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	98.42
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.30%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Julius Baer Multibond - Absolute Return Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Alternativi
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return LV
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0186678784
<b>Codice fondo</b>	DS08
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.jbfundnet.com/">https://www.jbfundnet.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	4,433.90
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	127.27
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Julius Baer Multibond - Absolute Return Bond Fund Plus</b>
<b>Macro Categoria</b>	Alternativi
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return HV
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0256048223
<b>Codice fondo</b>	CS26
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="https://www.jbfundnet.com/">https://www.jbfundnet.com/</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,575.14
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	125.61
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.10%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Julius Baer Multibond - Local Emerging Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Paesi Emergenti - Local currency

Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0256064774
Codice fondo	DS38
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.jbfundnet.com/">https://www.jbfundnet.com/</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,608.67
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	170.40
Comm. di gestione della Sicav	1.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Julius Baer Multistock - Japan Stock Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico - Giappone
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0289132655
Codice fondo	CS35
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="https://www.jbfundnet.com/">https://www.jbfundnet.com/</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,922.77
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	127.92
Comm. di gestione della Sicav	1.20%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Legg Mason</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Legg Mason Global Funds PLC - Legg Mason Brandywine Global Fixed Income Fund</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Internazionali MLT
Domicilio fondo	Dublino
ISIN	IE00B3QRTV97
Codice fondo	DS42
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.leggmason.it">www.leggmason.it</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln)	1,147
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	134.57
Comm. di gestione della Sicav	0.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Legg Mason Global Funds PLC - Legg Mason ClearBridge Value Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Nord America - Value
Domicilio fondo	Dublino
ISIN	IE00B23Z6745
Codice fondo	DS54
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.leggmason.it">www.leggmason.it</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln )	301



Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	127.83
Comm. di gestione della Sicav	0.68%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Legg Mason Global Funds PLC-Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fu</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Flessibili
<b>Domicilio fondo</b>	Dublino
<b>ISIN</b>	IE00BHBX1D63
<b>Codice fondo</b>	DS44
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.leggmason.it">www.leggmason.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln )</b>	4,329
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	104.65
Comm. di gestione della Sicav	1.00%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>M&amp;G</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Optimal Income Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Altre Specializzazioni
<b>Domicilio fondo</b>	Gran Bretagna
<b>ISIN</b>	GB00B1VMCY93
<b>Codice fondo</b>	CS90
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	22,027.07
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	18.19
Comm. di gestione della Sicav	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Investment Funds 1 - Japan Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Pacifico - Giappone
<b>Domicilio fondo</b>	Gran Bretagna
<b>ISIN</b>	GB0030938582
<b>Codice fondo</b>	CS81
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	364.90
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	15.02
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Investment Funds 3 - European Corporate Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Euro

Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB0032178856
Codice fondo	CS83
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,707.09
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	16.87
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Dynamic Allocation Fund</b>
Macro Categoria	Bilanciati
Categoria	Bilanciati
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B56H1S45
Codice fondo	CS86
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,087.08
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	14.11
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Investment Funds 4 - Global Macro Bond Fund</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Altre Specializzazioni
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B78PH718
Codice fondo	DS01
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,439.97
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	13.11
Comm. di gestione della Sicav	1.25%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>M&amp;G Investment Funds 7 - M&amp;G Global Emerging Markets Fund</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Paesi Emergenti
Domicilio fondo	Gran Bretagna
ISIN	GB00B3FFXZ60
Codice fondo	DS14
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.mandg.com
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,761.45
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	21.49
Comm. di gestione della Sicav	1.75%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Morgan Stanley</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Morgan Stanley Investment Funds - European Equity Alpha</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Europa
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburghese
<b>ISIN</b>	LU0073234501
<b>Codice fondo</b>	CS56
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.morganstanley.com/im
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	813.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	42.81
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.20%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Nord America - USA
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburghese
<b>ISIN</b>	LU0225737302
<b>Codice fondo</b>	CS50
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.morganstanley.com/im
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	4,051.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	54.14
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Nord America - USA Hedged
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0266117927
<b>Codice fondo</b>	CS84
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	www.morganstanley.com/im
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	4,051.00
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	42.65
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Morgan Stanley Investment Funds - Diversified Alpha Plus Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Bilanciati
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return HV

Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0299413608
Codice fondo	CS67
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	5,702.00
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	29.46
Comm. di gestione della Sicav	1.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0132601682
Codice fondo	DS71
Sito internet della società di gestione/Sicav	www.morganstanley.com/im
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	3,943.00
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	46.74
Comm. di gestione della Sicav	0.80%

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG/ PARVEST</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Parvest Bond Euro Government</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
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 31/12/2015 (mln Euro)	1,837.39
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	385.52
Comm. di gestione della Sicav	0.70%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Parvest Enhanced Cash 6 Months</b>
<b>Macro Categoria</b>	Liquidità
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Governativi - Euro BT
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 31/12/2015 (mln Euro)	777.47
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	109.76

Comm. di gestione della Sicav	0.50%
-------------------------------	-------

<b>Società di Gestione/Sicav</b>	
<b>Pictet</b>	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Pictet - EUR Corporate Bonds</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Corporate - Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0128473435
Codice fondo	AS43
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.pictetfunds.com">www.pictetfunds.com</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,322.75
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	180.54
Comm. di gestione della Sicav	1.15%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Pictet - Short-Term Money Market EUR</b>
Macro Categoria	Liquidità
Categoria	Liquidità - Area Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0128494191
Codice fondo	CS49
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.pictetfunds.com">www.pictetfunds.com</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	2,217.87
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	137.58
Comm. di gestione della Sicav	0.13%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Pictet - EUR Government Bonds</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0241467587
Codice fondo	CS24
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.pictetfunds.com">www.pictetfunds.com</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	1,154.05
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	154.37
Comm. di gestione della Sicav	0.40%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Pictet - Global Emerging Debt</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Paesi Emergenti - Hedged
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0280438648

Codice fondo	BS65
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.pictetfunds.com">www.pictetfunds.com</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	5,207.49
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	233.01
Comm. di gestione della Sicav	1.60%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Pictet - Japanese Azionari Selection</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Pacifico - Giappone
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0248317363
Codice fondo	CS16
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.pictetfunds.com">www.pictetfunds.com</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	489.71
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	90.42
Comm. di gestione della Sicav	1.20%

Società di Gestione/Sicav	
Schroder	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - Emerging Europe</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Paesi Emergenti - Europe
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0106817157
Codice fondo	CS52
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	322.20
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	19.78
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - EURO Liquidità</b>
Macro Categoria	Liquidità
Categoria	Liquidità - Area Euro
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0136043394
Codice fondo	BS35
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)	651.51
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	121.13
Comm. di gestione della Sicav	0.50%

<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - Strategic Bond</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Altre Specializ.
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0201323531
<b>Codice fondo</b>	AS40
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,142.99
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	132.23
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - Global Corporate Bond</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari Corporate - Intern
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0201324851
<b>Codice fondo</b>	BS26
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,942.66
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	148.22
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - Emerging Markets</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Paesi Emergenti
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0248176959
<b>Codice fondo</b>	AS97
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	2,303.70
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	9.99
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Globale
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0323592138
<b>Codice fondo</b>	DS35
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,356.93

Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	173.30
Comm. di gestione della Sicav	1.00%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - EURO Bond</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi + Spread (Euro)
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0106235533
Codice fondo	DS75
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mIn Euro)	2,451.53
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	20.44
Comm. di gestione della Sicav	0.75%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond</b>
Macro Categoria	Obbligazionari
Categoria	Obbligazionari Governativi - Euro MLT
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0106235962
Codice fondo	DS74
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mIn Euro)	979.31
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	11.40
Comm. di gestione della Sicav	0.40%

Società di Gestione/Sicav	
Threadneedle	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Threadneedle Lux - Pan European Equities</b>
Macro Categoria	Azionari
Categoria	Azionari Europa
Domicilio fondo	Lussemburgo
ISIN	LU0061476155
Codice fondo	CS42
Sito internet della società di gestione/Sicav	<a href="http://columbiathreadneedle.it">columbiathreadneedle.it</a>
Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mIn Euro)	172.69
Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)	58.43
Comm. di gestione della Sicav	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Threadneedle Specialist Investment Funds ICVC - Global Extended Alpha Fund</b>
Macro Categoria	Azionari



<b>Categoria</b>	Azionari Globale
<b>Domicilio fondo</b>	UK
<b>ISIN</b>	GB00B3B0FD70
<b>Codice fondo</b>	DS22
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://columbiathreadneedle.it">columbiathreadneedle.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	190.27
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	2.79
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Threadneedle Focus Investment Funds - Credit Opportunities Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Flessibili - Absolute Return MV
<b>Domicilio fondo</b>	UK
<b>ISIN</b>	GB00B3D8PZ13
<b>Codice fondo</b>	CS18
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://columbiathreadneedle.it">columbiathreadneedle.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	1,435.34
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	1.28
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	0.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Threadneedle Specialist Investment Funds ICVC - American Extended Alpha Fund</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Nord America - USA
<b>Domicilio fondo</b>	UK
<b>ISIN</b>	GB00B28CN800
<b>Codice fondo</b>	CS19
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://columbiathreadneedle.it">columbiathreadneedle.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	301.95
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	3.40
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>Threadneedle Lux - US Contrarian Core Equities</b>
<b>Macro Categoria</b>	Azionari
<b>Categoria</b>	Azionari Nord America - USA
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0757433270
<b>Codice fondo</b>	DS62
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://columbiathreadneedle.it">columbiathreadneedle.it</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	604.45
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	24.88
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.50%

Società di Gestione/Sicav	
UBS	
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>UBS Lux Bond Fund - Euro High Yield EUR</b>
<b>Macro Categoria</b>	Obbligazionari
<b>Categoria</b>	Obbligazionari High Yield - Euro
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0086177085
<b>Codice fondo</b>	<a href="#">BS53</a>
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.ubs.com">www.ubs.com</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	4,909.69
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	180.73
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.01%
<b>Denominazione del fondo</b>	<b>UBS Lux Key Selection Sicav - Global Allocation EUR</b>
<b>Macro Categoria</b>	Bilanciati
<b>Categoria</b>	Bilanciati - Azionari
<b>Domicilio fondo</b>	Lussemburgo
<b>ISIN</b>	LU0197216558
<b>Codice fondo</b>	BS40
<b>Sito internet della società di gestione/Sicav</b>	<a href="http://www.ubs.com">www.ubs.com</a>
<b>Patrimonio Netto al 31/12/2015 (mln Euro)</b>	926.63
<b>Valore di quota al 31/12/2015 (Euro)</b>	13.36
<b>Comm. di gestione della Sicav</b>	1.63%

La disciplina di tali OICR è dettata dai 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. 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.

### **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.

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.



# Nota Informativa

---

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

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

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

AXA MPS Financial DAC (l'"Impresa di Assicurazione") è un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese, costituita in forma di limited liability company, e appartenente al Gruppo AXA Italia.

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

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

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

Il capitale sociale dell'Impresa di Assicurazione è di euro 635.000,00 sottoscritto e interamente versato, detenuto per il 100% da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Il controllo sull'Impresa di Assicurazione è indirettamente esercitato da AXA S.A. che detiene il 100% di AXA Mediterranean Holding S.A., che a sua volta detiene il 50% di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Altre informazioni relative alle attività esercitate dall'Impresa di Assicurazione, al Gruppo di appartenenza, al capitale sociale, ai soggetti che direttamente o indirettamente controllano l'Impresa di Assicurazione, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive dell'Impresa di Assicurazione e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

## B. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

- a. **rischio connesso alla variazione del prezzo:** Il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b. **rischio connesso alla liquidità:** La liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi

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

- c. rischio connesso alla valuta di denominazione: Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d. altri fattori di rischio: Le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione 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, il cui ammontare è collegato al valore degli attivi sottostanti la polizza. 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. Si rinvia all'articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

### 2. Premi

Il premio unico è di importo minimo pari a Euro 250.000, che può essere pagato a mezzo di addebito su conto corrente bancario, incrementabile di importo pari o con multipli di 500 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000 euro incrementabili di importo pari o in multiplo di 500,00 euro. Si rinvia all'articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio del pagamento premi e all'articolo 9 per un'illustrazione delle modalità di determinazione del Valore Unitario delle Quote.

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

### 1. Costi

#### 1.1. Costi di caricamento:

Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 0,750% dei Premi pagati. 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.

#### 1.2. 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.

Tale costo è implicito e prelevato dalle Commissioni di gestione di cui al punto 1.3.

### 1.3. 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 Alternativi	1,65%
OICR Azionari	1,75%

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

### 1.4. Costi di Riscatto:

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

### 1.5. 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.

### 1.6. Renumerazione delle Società di Gestione del Risparmio/Sicav

I costi gravanti sugli OICR – e quindi indirettamente sull' Investitore-Contraente – sono descritti nella Sezione 2 delle 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.

## 2. Sconti

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

## 3. Regime fiscale

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 a decorrere dal 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. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%. In caso di Riscatto parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei Premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del Riscatto parziale.
3. In caso di Recesso: Le somme corrisposte in caso di Recesso sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il Riscatto totale del Contratto.
4. Tassazione delle somme corrisposte a soggetti esercenti attività d'impresa.  
Le somme corrisposte a soggetti che esercitano l'attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa. Su tali somme l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 1. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, richieste di informazione o di invio di documentazione devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

AXA MPS FINANCIAL DAC - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10- IRELAND

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

fax: 00353 1 6439110

numero verde 800-029340

Il Contraente e l'Assicurato possono inoltre consultare il sito internet dell'Impresa all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://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).

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

## 2. Conflitto di interessi

L'Impresa di Assicurazione appartiene al Gruppo AXA Italia ed è detenuta per il 100% da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A, a sua volta detenuta per il 50% da AXA Mediterranean Holding S.A., Società del Gruppo AXA e per il 50% da Banca Monte dei Paschi di Siena, Capogruppo del Gruppo MPS.

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

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

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

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

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

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

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

\* \* \*

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# 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/i:** 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.

**Categoria:** La categoria del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** Articolazione di un Fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**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.

**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 UNIT PRIVATE 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.

**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 corrispondenza di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni 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 dell'Impresa di Assicurazione 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.

**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 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 DAC, 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.

**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.

**Piano di Decumulo Finanziario:** attivabile su richiesta dell'Investitore-Contraente trascorso il primo anniversario di polizza. Tale piano consente all'Investitore-Contraente di effettuare Riscatti parziali programmati con frequenza ed importi, scelti dall'Investitore-Contraente al momento dell'attivazione.

**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'Assicurazione:** 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.

**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:** 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.

**Trasferimento tra OICR (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.

**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.

-----

# 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.

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


 BANCA .....  
 SPORTELLO .....  
 TARIFFA .....

Il sottoscritto, nel seguito indicato come 'CONTRAENTE', propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR8S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

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

Assicurando:

Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

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

PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_

DECORRENZA POLIZZA

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

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

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

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

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

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

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

**CONSEGNA FASCICOLO INFORMATIVO****Il Contraente dichiara di aver ricevuto il fascicolo informativo.****Il Contraente** .....**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza .....

Data ..... (Firma) .....

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

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

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

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

**AXA MPS FINANCIAL DAC - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10- 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 DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR8S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_

Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: \_\_\_\_\_

Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_

 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono 

Assicurando:

Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

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

PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_

DECORRENZA POLIZZA

In \_\_\_\_\_, lì \_\_\_\_\_

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 RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza .....

Data ..... (Firma) .....

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

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

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

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

**AXA MPS FINANCIAL DAC - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10- 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 DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Unit Private (PGR8S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AMF UP - 04/2016 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

Contraente:

Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_

Est. Documento: \_\_\_\_\_ Ril.il: \_\_\_\_\_ Da: \_\_\_\_\_

Cod. Prof: \_\_\_\_\_ Cod.Fiscale: \_\_\_\_\_

 Indirizzo email: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni obbligatorie in corso di contratto mediante strumenti informatici   
 Numero di Cellulare: \_\_\_\_\_ Non desidero ricevere le comunicazioni necessarie per l'esecuzione del contratto tramite telefono 

Assicurando:

Sesso: \_\_\_\_\_ Nato il \_\_\_\_\_ A: \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_

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

PREMIO UNICO (Euro) \_\_\_\_\_ CONVENZIONE: \_\_\_\_\_

DECORRENZA POLIZZA

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

IL CONTRAENTE (Titolare del Conto) \_\_\_\_\_ L'ASSICURANDO (se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 c.c.) \_\_\_\_\_

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

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

 La filiale \_\_\_\_\_ Firma Contraente \_\_\_\_\_  
 (titolare del conto)

 Firma Altri cointestatori 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 RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

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

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

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

 Nome e località di residenza / indirizzo del Contraente della polizza .....  
 .....

Data ..... (Firma) .....

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

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

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

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

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

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

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### **Residenza - Individui**

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### **Residenza abituale - Soggetti**

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

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

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

### **Residenza- Società**

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

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

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

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

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

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

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

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

Oppure:

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

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

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

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

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



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 DAC - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10 - IRELAND

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'investitore-contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 13 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 DAC, 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 DAC con sede a Dublino (Irlanda), adottano una consolidata politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali;
- nel caso in cui il Contraente non fosse fiscalmente residente nella giurisdizione in cui la polizza assicurativa oggetto della presente proposta verrà emessa, e cioè l'Irlanda (c.d. "Transazione Cross-border"), il Gruppo AXA potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza del Contraente l'identità dello stesso e alcune informazioni relative alla polizza assicurativa oggetto della presente proposta. Pertanto, il Contraente presta il proprio consenso a che AXA MPS FINANCIAL DAC possa, a sua discrezione, effettuare tale comunicazione.

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

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

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

Data .....

(Firma) .....

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 DAC - GEORGE'S QUAY PLAZA, 1 GEORGE'S QUAY, DUBLIN D02 FV10- IRELAND

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'investitore-contraente il controvalore del capitale investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 13 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 DAC, con sede a Dublino (Irlanda), che:

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

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

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

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

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

Data .....

(Firma) .....

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### C) Modalità di uso dei dati personali

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

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

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

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

#### D) Diritti dell'interessato

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alternativamente a AXA MPS Financial DAC, 33 Sir Rogerson's Quay - Dublin 2 XK09(Irlanda) o , società titolari autonome del trattamento.

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono  
33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2 XK09(Irlanda).

e AXA MPS Financial DAC,

#### 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, CONSAF UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- 8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, Sim.
- 9) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 10) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).
- 11) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 12) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli alle società Responsabili del trattamento.



**AXA MPS Financial DAC - George's Quay Plaza, 1 George's Quay, Dublin 2 - Fax: +353-1-6439110**