Personal Style

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
DI TIPO UNIT-LINKED A VITA INTERA
A PREMIO UNICO E PREMIO RICORRENTE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Documento redatto secondo le Linee Guida per contratti chiari e comprensibili del Tavolo Tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

Data di realizzazione: Ottobre 2026

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90. Tel: 353-1-643 9100
Registered No.: 293822 Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin D02 XK09 Regulated by Central Bank of Ireland

Premessa **1**

Glossario **2**

SEZIONE 1: CONDIZIONI GENERALI **5**

Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere? **5**
Art. 1.1 - Oggetto del Contratto 5
Art. 1. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato 6
Art. 1.3 - Sottoscrizione e stipula del Contratto 7
Art. 1. 4 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato 8
Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo del Contratto 8
Art. 1.6 - Prestiti 9
Art. 1. 7 - Non pignorabilità e non sequestrabilità 9
Art. 1.8 - Liquidazioni delle prestazioni del Contratto e Prescrizione 9
Art. 1. 9 - Diritto di Revoca e Recesso 10
Art. 1.10 - Imposte 11
Art. 1.11 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative. 12
Art. 1.12 - Provenienza dei Premi Versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale. 12
Art. 1.13 - Violazione delle dichiarazioni del Contraente; clausola risolutiva espressa e penali da Riscatto; blocco dei rimborsi 12
Art. 1.14 - Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione 13

SEZIONE 2: CONDIZIONI CONTRATTUALI **14**

Quando inizia la copertura e quando finisce? Quando posso investire e quali sono le modalità di investimento? **14**
Art. 2.1 - Durata del Contratto e limiti di età 14
Art. 2. 2 - Premio, Versamenti Aggiuntivi e modalità di pagamento 14
Art. 2. 3 - Fondi Assicurativi 15
Art. 2. 4 - Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto 15
Art. 2.5 - Costi gravanti sui Premi 16
Art. 2. 6 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi e Altri Costi 17
Art. 2.7 - Trasferimento tra Fondi (switch) 20
Art. 2.8 - Riscatto totale e Riscatto parziale 20
Art. 2.9 - Opzioni contrattuali 21
Art. 2.10 - Variazioni contrattuali 22
Art. 2.11 - Reclami 23
Art. 2.12 - Rinvio 24

SEZIONE 3: PRESTAZIONI **25**

Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entreremo in possesso? **25**
Art. 3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato 25
Art. 3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato 25

ALLEGATO 1 **27**

Premessa

Personal Style è un prodotto di investimento di tipo Unit-Linked a ***Premio Unico*** e a ***Premio Ricorrente***.

Alla sottoscrizione del ***Contratto*** puoi investire in un'unica soluzione versando un ***Premio Unico*** minimo di 5.000 euro o investire direttamente a più riprese scegliendo sin da subito dei ***Premi Ricorrenti*** su base mensile (100 euro), trimestrale (300 euro), semestrale (600 euro) o annuale (1.200 euro) con la possibilità di effettuare ***Versamenti Aggiuntivi***.

Con **Personal Style** hai la possibilità di diversificare il tuo investimento in un'ampia gamma di ***Fondi*** sia ***Interni***, gestiti da ***AXA MPS Financial DAC***, che ***Esterni***, selezionati tra le più conosciute case di investimento.

Avvertenze

Ti ricordiamo che quando acquisti un prodotto assicurativo:

- l'assicurazione riconosce il pagamento di un capitale rivalutato secondo quanto previsto dalle ***Condizioni di Assicurazione***;
- l'assicurazione è a vita intera e prevede prestazioni in caso di vita e in caso di morte dell'***Assicurato***.

Glossario

Ti ricordiamo che il Glossario è lo strumento necessario a chiarire il significato di alcuni termini presenti nel contratto. Il Glossario ha valenza contrattuale.

Legenda

Per rendere più chiara la lettura delle ***Condizioni di Assicurazione*** sono stati usati i seguenti elementi visivi:

- sfondo grigio per evidenziare le frasi che indicano se previste:
  - decadenze e nullità del contratto;
  - limitazioni ed esclusioni del contratto, che possono comportare la riduzione o il mancato pagamento della prestazione;
  - obblighi di comportamento che devi seguire;
- ***grassetto corsivo*** per indicare i termini del Glossario;
- sottolineato per evidenziare gli effetti derivanti dalle scelte effettuate dal ***Contraente***.

- Box con bordo verde per i contatti di ***AXA MPS Financial DAC***.

- Box di consultazione per:
  - chiarire con esempi pratici le regole di funzionamento di alcuni meccanismi tipici delle assicurazioni (franchigie, scoperti, ecc.). Tali esempi non hanno alcun valore contrattuale;
  - semplificare e rendere più chiari alcuni concetti tipici delle assicurazioni.

Contatti

Per tutte le comunicazioni relative al ***Contratto***, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità, puoi contattare la filiale di riferimento o ***AXA MPS Financial DAC*** ai seguenti recapiti:

- scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie
- chiamando il numero verde 800231187
- modulo di richiesta on line sul sito https://www.axa-mpsfinancial.ie/contattaci

Ti ricordiamo anche che è disponibile un'Area Clienti gratuita dove puoi gestire il tuo ***Contratto*** e visualizzare tutti i dettagli.

Condizioni di Assicurazione

Contratto di Assicurazione sulla vita di tipo "Unit-Linked"

Data di realizzazione: Ottobre 2026

SEZIONE 1: CONDIZIONI GENERALI

Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere?

1.1 - Oggetto del Contratto
1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
1.3 - Sottoscrizione e stipula del Contratto
1.4 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato
1.5 - Cessione, pegno e vincolo del Contratto
1.6 - Prestiti
1.7 - Non pignorabilità e non sequestrabilità
1.8 - Liquidazioni delle prestazioni del Contratto e Prescrizione
1.9 - Diritto di Revoca e Recesso
1.10 - Imposte
1.11 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative
1.12 - Provenienza dei Premi Versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale
1.13 - Violazione delle dichiarazioni del Contraente; clausola risolutiva espressa e penali da Riscatto; blocco dei rimborsi
1.14 - Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione

Art. 1.1 - Oggetto del Contratto

Personal Style è un ***Contratto*** di assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked, a ***Premio Unico*** o a ***Premio Ricorrente*** (di seguito, il ***Contratto***), in base al quale, a fronte del pagamento del premio, ***AXA MPS Financial DAC*** si impegna a corrispondere la prestazione assicurativa a favore dei ***Beneficiari*** da te designati, in caso di decesso dell'***Assicurato***.

Il ***Contratto*** è emesso da ***AXA MPS Financial DAC***, società regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese, con Sede Legale in Irlanda, (l'Impresa di Assicurazione), appartenente al Gruppo assicurativo AXA Italia (iscritto all'albo dei Gruppi assicurativi), a sua volta appartenente al Gruppo assicurativo AXA.

Il ***Contratto*** ha durata a vita intera, con possibilità per te di corrispondere, oltre al primo ***Premio Versato***, anche successivi ***Premi Aggiuntivi***. Il ***Contratto*** è collegato sia a ***Fondi Interni*** che ad ***OICR***, insieme denominati solo ***Fondi***.

Le prestazioni previste dal ***Contratto***, descritte nella Sezione 3 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***, sono direttamente collegate al valore delle ***Quote*** dei ***Fondi, Interni*** ed ***Esterni***, e da tale andamento dipende il loro rispettivo ammontare rimborsato. Il ***Premio Unico*** o ***Ricorrente*** versato, al netto dei costi di cui agli Artt. 2.5.1, 2.5.2 e 2.6.2 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***, diviso per il ***Valore Unitario delle Quote*** dei ***Fondi*** selezionati, dà luogo al numero di ***Quote*** assegnate al ***Contratto***.

Il capitale varia in funzione dell'andamento del ***Valore delle Quote*** e da tale andamento dipende il loro rispettivo ammontare rimborsato. Il ***Contratto*** non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto, le prestazioni corrisposte e il valore di ***Riscatto*** potrebbero risultare inferiori al ***Premio Versato***.

Alla data di redazione delle ***Condizioni di Assicurazione***, i ***Fondi Esterni*** ed i ***Fondi Interni*** nei quali puoi investire, nel numero massimo di 15, sono quelli indicati nell'Allegato 1 delle ***Condizioni di Assicurazioni***.

Per le prestazioni assicurative si rinvia alla successiva Sezione 3.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

AXA MPS Financial DAC, prima della firma della proposta di assicurazione, ti chiede alcune informazioni per valutare al meglio il rischio da assicurare. Perciò tu e l'***Assicurato*** dovete fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** informazioni precise, veritiere e complete. Le dichiarazioni devono essere veritiere, esatte e complete, perchè possono pregiudicare la stipula del ***Contratto*** da parte di ***AXA MPS Financial DAC***.

Se le dichiarazioni sono inesatte e in presenza di reticenze con dolo o colpa grave[1] ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di comunicarti l'annullamento del ***Contratto*** che deve essere comunicato entro tre mesi dal giorno in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Inoltre, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di non pagare il ***Sinistro*** se il ***Sinistro*** si verifica prima che sia decorso il termine di tre mesi. Perderai quindi il diritto alla prestazione assicurata.

Se le dichiarazioni sono inesatte e in presenza di reticenze senza dolo o colpa grave, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di ***Recesso*** dal ***Contratto***, che deve comunicarti entro tre mesi dal giorno in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Inoltre, se il ***Sinistro*** si verifica prima che ***AXA MPS Financial DAC*** venga a conoscenza delle tue informazioni inesatte o entro i 3 mesi sopra indicati, ***AXA MPS Financial DAC*** ha il diritto di ridurre il capitale in proporzione alla differenza tra il ***Premio Versato*** e quello che sarebbe stato applicato se ***AXA MPS Financial DAC*** avesse conosciuto il vero stato delle cose.

AXA MPS Financial DAC rinuncia a tali diritti trascorsi 6 mesi dall'efficacia dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, ad eccezione del caso di dolo.

In ogni caso devi informare ***AXA MPS Financial DAC*** se nel corso della durata contrattuale cambi:

- indirizzo a cui ricevere le comunicazioni relative al ***Contratto;***
- residenza, se ti trasferisci in un altro paese membro dell'Unione Europea;
- conto corrente bancario.

Puoi comunicare questi cambiamenti ad ***AXA MPS Financial DAC*** con una di queste modalità:

- tramite la filiale a cui è assegnata la polizza;
- chiamando ***AXA MPS Financial DAC*** ai seguenti recapiti:
- numero verde 800.231.187
- o scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie
- modulo online presente sul sito https://www.axa-mpsfinancial.ie/richiesta-di-variazione;
- per posta ordinaria, da inviare ad AXA MPS Financial DAC Wolfe Tone House,43-45 Wolfe Tone St, Dublin 1, D01HP90.

Alla comunicazione devi allegare la copia di un documento d'identità.

AXA MPS Financial DAC ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla tua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del ***Contratto*** devi comunicare ad ***AXA MPS Financial DAC***, al più presto, ogni cambiamento delle informazioni fornite.

La tua dichiarazione per contrastare la frode e l'evasione fiscale internazionale.

Per contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale internazionale, la normativa impone agli operatori commerciali di identificare la propria clientela per capire se si tratta o meno di un contribuente estero.

I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti residenti negli USA o in uno o più Paesi che seguono il C.R.S. sono inviati all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

[1]: Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile

AXA MPS Financial DAC si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni. Se la dichiarazione è compilata in modo sbagliato o mancano dei dati, e se dalle informazioni risulta che il cliente potrebbe avere cittadinanza statunitense o residenza fiscale all'estero, ***AXA MPS Financial DAC*** *potrà considerarlo come contribuente estero e fare la segnalazione prevista.*

Antiriciclaggio
Devi fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** tutte le informazioni necessarie per assolvere agli obblighi di adeguata verifica dettati dalla normativa antiriciclaggio.

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'*Assicurato* comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 1.3 - Sottoscrizione e stipula del Contratto

Il ***Contratto*** viene sottoscritto tramite ***Modulo di Proposta*** e con la successiva eventuale accettazione di ***AXA MPS Financial DAC***.
AXA MPS Financial DAC esamina il ***Modulo di Proposta*** ricevuto in originale da te e, in caso di accettazione, investe il ***Premio Versato*** (***Premio Unico*** o ***Premio Ricorrente***) al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta***, al netto dei costi di cui agli Art. 2.5.1, 2.5.2 e 2.6.2, nei ***Fondi*** di riferimento secondo le modalità previste nel successivo Art. 2.2.

Il ***Contratto*** viene stipulato quando ***AXA MPS Financial DAC*** ti comunica per iscritto l'accettazione della proposta di assicurazione o si verifichino congiuntamente le seguenti condizioni:

- non è stato comunicato il rifiuto della proposta di assicurazione entro i tre ***Giorni Lavorativi*** successivi alla data della firma della stessa;
- sia stato versato il premio congiuntamente alla proposta.

Se ricorrono queste condizioni, la data di entrata in vigore del ***Contratto*** coincide con quella della proposta di assicurazione o con la ***Data di Decorrenza***, se successiva, eventualmente indicata nella medesima.

A conferma della stipula del ***Contratto***, ***AXA MPS Financial DAC*** ti invia la polizza assieme alla lettera di ***Conferma di Investimento*** del ***Premio Versato***.

Se ***AXA MPS Financial DAC*** non accetta la proposta che tu hai sottoscritto, ti restituisce il premio che hai pagato entro 30 giorni dalla data di incasso mediante bonifico bancario sul conto corrente che tu hai indicato nel ***Modulo di Proposta***.

AXA MPS Financial DAC **dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi, devi quindi avere residenza o domicilio in Italia al momento della data di sottoscrizione del *Modulo di Proposta* e per tutta la durata del *Contratto*. La presenza di questo requisito costituisce elemento essenziale del *Contratto* e di conseguenza della sua validità**.

Pertanto, se tu non hai questi requisiti al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta*** e per tutta la durata del ***Contratto***, il ***Contratto*** si considera nullo. Se fornisci una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio, sarai ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati ad ***AXA MPS Financial DAC*** con tale condotta (per esempio eventuali sanzioni da parte delle autorità di vigilanza).

In questi casi, ***AXA MPS Financial DAC*** procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle ***Quote*** al momento della liquidazione del ***Contratto*** (che avverrà secondo le modalità previste per il ***Riscatto*** totale) che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del premio conferito. In ogni caso ***AXA MPS Financial DAC*** può trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.

È fatto salvo il diritto di ***AXA MPS Financial DAC*** di agire per il recupero del maggior danno sofferto.

Tu esprimi sul ***Modulo di Proposta*** la tua preferenza in merito alla modalità con la quale intendi ricevere comunicazioni scritte da parte di ***AXA MPS Financial DAC***. Pertanto, nel corso dell'esecuzione del ***Contratto***, ***AXA MPS Financial DAC*** invierà comunicazioni scritte tramite posta ordinaria, tramite pubblicazione nell'area riservata disponibile sulla homepage e tramite mezzi elettronici (come e-mail, SMS), a seconda della preferenza da te scelta in fase di sottoscrizione. Puoi comunque modificare, in qualsiasi momento durante la vita del ***Contratto***, la modalità prescelta, o richiedere l'invio dell'informativa su

supporto cartaceo, contattando ***AXA MPS Financial DAC*** ai riferimenti riportati di seguito:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 - Ireland
Numero Verde: 800.231.187
E-mail: supporto@axa-mpsfinancial.ie

Art. 1.4 - Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

Tu scegli i ***Beneficiari*** e puoi revocare o modificare tale scelta in qualsiasi momento.

La scelta dei ***Beneficiari*** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi[2]

- dopo che tu e i ***Beneficiari*** informate per iscritto ***AXA MPS Financial DAC*** sia della rinuncia al potere di ***Revoca***, sia dell'accettazione del beneficio;
- da parte degli eredi, dopo la tua morte;
- quando i ***Beneficiari*** hanno comunicato per iscritto ad ***AXA MPS Financial DAC*** di volersi avvalere del beneficio dopo che si è verificato l'evento previsto

In questi casi, i ***Beneficiari*** devono dare il proprio assenso scritto per eventuali operazioni di ***Riscatto***, pegno o vincolo della polizza. È necessario comunicare ad ***AXA MPS Financial DAC***, per iscritto o tramite testamento, la designazione dei ***Beneficiari*** e le loro eventuali revoche o modifiche.
La designazione dei ***Beneficiari*** e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto a ***AXA MPS Financial DAC*** con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al recapito indicato all'Art. 1.8. In alternativa la comunicazione può essere inviata all'indirizzo e-mail indicato allo stesso articolo. ***Revoche*** e modifiche sono efficaci, tuttavia, anche se contenute nel tuo testamento, purchè la relativa clausola faccia espresso riferimento alle polizze vita o sia specificamente attributiva delle somme con tali polizze assicurate.
Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice civile, i ***Beneficiari*** acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC***. Ciò significa che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'***Assicurato*** non rientrano nell'asse ereditario.
Se manifesti esigenze specifiche di riservatezza, puoi indicare nel ***Modulo di Proposta***, un ***Referente Terzo*** (specificando nome, cognome, indirizzo, e-mail e numero di telefono) diverso dal ***Beneficiario*** a cui ***AXA MPS Financial DAC*** potrà fare riferimento in caso di decesso dell'***Assicurato***.

Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo del Contratto

1.5.1 Cessione: Puoi cedere a terzi il ***Contratto*** e trasferire, a qualsiasi titolo, il credito derivante dal presente ***Contratto***, solo previa comunicazione e consenso scritto da parte di ***AXA MPS Financial DAC***. Per cedere il ***Contratto*** tu (il cedente) devi presentare ad ***AXA MPS Financial DAC*** una richiesta di cessione da te sottoscritta e dal soggetto a cui vuoi cedere il ***Contratto*** (il cessionario). ***AXA MPS Financial DAC***, a seguito di valutazione dell'idoneità del nuovo contraente e se acconsente alla sostituzione, invia entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del ***Contratto***, sia a te cedente che al contraente cessionario.

1.5.2 Pegno e Vincolo: Puoi dare in pegno i crediti derivanti dal ***Contratto***, oppure vincolarlo a favore di terzi. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui ***AXA MPS Financial DAC*** ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta.
AXA MPS Financial DAC effettua la relativa annotazione sull'originale del ***Certificato di Polizza*** o su apposita appendice della polizza, previo invio, da parte tua ad ***AXA MPS Financial DAC***, della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata da te e, se 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 da ***AXA MPS Financial DAC*** il pagamento dei crediti derivanti dal ***Contratto***, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito da te e laddove esistenti, dai ***Beneficiari*** la cui designazione sia irrevocabile.
In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile, ***AXA MPS Financial DAC*** può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivanti dal ***Contratto*** che avrebbe potuto eccepire nei tuoi confronti.

[2]: Ai sensi dell'articolo 1921 del Codice Civile

Art. 1.6 - Prestiti

Il presente ***Contratto*** non prevede la concessione di prestiti.

Art. 1.7 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute da ***AXA MPS Financial DAC*** a te o al ***Beneficiario*** non sono pignorabili nè sequestrabili.[3] Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

Art. 1.8 - Liquidazioni delle prestazioni del Contratto e Prescrizione

Di seguito trovi le indicazioni specifiche per la liquidazione della prestazione assicurata.
Per ricevere il pagamento tu o, se del caso, il ***Beneficiario*** dovete fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo e a individuare gli aventi diritto. I documenti devono essere forniti:

- rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato firmato il ***Contratto*** ; oppure,
- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- inviandoli preventivamente, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 Ireland

AXA MPS Financial DAC eroga la prestazione assicurata entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.
Dopo i trenta giorni ***AXA MPS Financial DAC*** paga ai ***Beneficiari*** anche gli interessi di mora.
Per ciascuna prestazione, di seguito trovi i documenti richiesti da ***AXA MPS Financial DAC*** per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento:

a) in caso di ***Revoca della Proposta*** :
- la richiesta di ***Revoca*** da te firmata con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;

b) in caso di ***Recesso*** , devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC*** :
- la richiesta di ***Recesso*** da te firmata;
- copia di un tuo valido documento di identità o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;

Nei casi indicati alle lettere a) e b), ***AXA MPS Financial DAC*** provvede ad effettuare il pagamento sul conto corrente indicato sul ***Modulo di Proposta*** di polizza sottoscritto, salvo diversa indicazione da parte tua.

c) in caso di ***Riscatto*** totale, devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC*** :
- la richiesta di ***Riscatto*** totale firmata da te, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;
- Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN);

d) in caso di ***Riscatto*** parziale, devi inviare ad ***AXA MPS Financial DAC*** :
- la richiesta di ***Riscatto*** firmata da te, contenente l'indicazione dell'ammontare che intendi riscattare, nonchè l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un tuo valido documento di identità, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui sei una persona giuridica;
- Dichiarazione di cittadinanza e/o residenza ai fini fiscali negli U.S.A., ed in caso allegare copia del Codice Fiscale statunitense (TIN);

e) in caso di decesso dell'***Assicurato*** , il ***Beneficiario*** /i deve/devono inviare ad ***AXA MPS Financial DAC*** :
- la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità del/i ***Beneficiario*** /i o di un documento attestante i poteri di legale

[3]: Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'articolo 1923 del Codice Civile

rappresentante, nel caso in cui il/i ***Beneficiario*** /i sia/siano una persona giuridica;
- il certificato di morte dell'***Assicurato*** ;
- copia autenticata del testamento accompagnato da dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con l'indicazione (i) della circostanza che il testamento è l'ultimo da considerarsi valido e non è stato impugnato e (ii) degli eredi testamentari, le relative età e capacità di agire;
- in assenza di testamento, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento e che non vi sono altri soggetti cui la legge riconosce diritti o quote di eredità;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di ***Beneficiari*** di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, e copia di un valido documento di identità dello stesso.
- Modulo Questionario Antiriciclaggio per l'Adeguata Verifica (QADV).

AXA MPS Financial DAC ha diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta nel caso di particolari esigenze istruttorie. Nei casi di ***Riscatto*** totale, parziale e decesso dell'***Assicurato*** se il conto corrente è intestato a persona diversa da te o dai ***Beneficiari*** oppure è cointestato, è necessario fornire anche i documenti del cointestatario e specificare la relazione con il terzo il cui conto viene indicato.

Attenzione: in caso di mancata designazione dei *Beneficiari* in forma nominativa, *AXA MPS Financial DAC* può incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione dei *Beneficiari* .

In caso di richiesta di *Riscatto* totale, parziale o decesso dell'*Assicurato* non corredata dalla sopra elencata documentazione, *AXA MPS Financial DAC* effettua il disinvestimento delle *Quote* collegate al *Contratto* alla data di ricezione della richiesta, ma provvederà alla liquidazione delle somme solo al momento di ricezione della documentazione mancante.

Se non fornisci indicazioni diverse ad ***AXA MPS Financial DAC*** , i pagamenti saranno eseguiti tramite accredito in conto corrente bancario.
I diritti che derivano da questo ***Contratto*** si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Codice Civile - Art. 2952 - ***Prescrizione*** in materia di assicurazione, comma 2).

Cosa si intende per ***Prescrizione*** ?
Con il termine ***Prescrizione*** intendiamo la cessazione di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge.
I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni.
Esempio:
Se muoio e i ***Beneficiari*** :
- inviano comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC*** entro 10 anni da quando sono morto >> i ***Beneficiari*** hanno diritto alle prestazioni previste dal ***Contratto*** ;
- inviano comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC*** oltre 10 anni da quando sono morto >> i ***Beneficiari*** non hanno diritto alle prestazioni previste dal ***Contratto.***

Art. 1.9 - Diritto di Revoca e Recesso

La proposta di assicurazione può essere revocata fino alle ore 23:59 del ***Giorno Lavorativo*** prima della stipula, ai sensi dell'Art. 1.3. In tal caso, ***AXA MPS Financial DAC*** ti restituisce il ***Premio Versato*** entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di ***Revoca*** .

Puoi, inoltre, recedere dal ***Contratto*** entro 30 giorni dalla sua stipula. Dovrai comunicare il ***Recesso*** ad ***AXA MPS Financial DAC*** nelle seguenti modalità:

- rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato firmato il ***Contratto*** ; oppure,
- utilizzando la funzione messa a disposizione dal distributore nell'interfaccia online; oppure
- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- mediante lettera raccomandata, con avviso di ricevimento, contenente i documenti indicati all'Art. 1.8 ed indirizzata al seguente indirizzo:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
Dublin, D01 HP90 Ireland

Ai fini dell'efficacia del *Recesso* fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte di *AXA MPS Financial DAC* .

Se il ***Contratto*** è stato stipulato attraverso strumenti di comunicazione a distanza o mediante un'interfaccia online del distributore, ai sensi dell'art. 54-bis del Codice del Consumo, tu, in quanto consumatore, puoi sempre recedere dal ***Contratto*** entro 30 giorni, senza doverne indicare il motivo. Puoi effettuare il ***Recesso*** anche utilizzando la funzione messa a disposizione dal distributore nella stessa interfaccia online dove il ***Contratto*** è stato stipulato. La funzione di ***Recesso*** ti consente di inviare una comunicazione di ***Recesso*** online, a cui seguirà un avviso di ricevimento del ***Recesso*** che ti invierà il distributore.

AXA MPS Financial DAC ti rimborsa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al ***Recesso***, il ***Controvalore delle Quote*** attribuite al ***Contratto*** calcolato come prodotto tra il ***Valore Unitario delle Quote***, osservato il secondo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di ricezione da parte di ***AXA MPS Financial DAC*** della richiesta di ***Recesso*** (purché corredata della documentazione necessaria) e il numero delle ***Quote*** collegate al ***Contratto*** a questa data, incrementato dai ***Costi di Caricamento***, se previsti, e dedotte eventuali agevolazioni.
Sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC*** sono indicate le istruzioni pratiche e le procedure per l'esercizio del diritto di ***Recesso***, comprendenti il numero di telefono, l'indirizzo di posta elettronica o le informazioni relative ad altri mezzi di comunicazione utilizzabili, nonché, l'esistenza e la collocazione della funzione di ***Recesso***.[4]

Art. 1.10 - Imposte

Le imposte e tutti gli oneri fiscali dovuti per il ***Contratto*** sono a carico tuo o dei ***Beneficiari*** ed 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*** e ***AXA MPS Financial DAC*** non offre consulenza sul trattamento fiscale. Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a tuo carico ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che ti informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.
Sono a tuo carico le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista per te la corresponsione di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al ***Contratto***.
Il ***Contratto*** è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai ***Contraenti*** e agli ***Assicurati*** aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. Se il ***Contraente/Assicurato*** trasferisce la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il ***Contratto*** potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del ***Contraente/Assicurato*** stesso.
Devi informare per iscritto ***AXA MPS Financial DAC*** di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del ***Contratto*** verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto. In tal caso, previo assenso da parte del ***Contraente/Assicurato***, ***AXA MPS Financial DAC*** può trasferire i dati personali del ***Contraente/Assicurato***, ad un'altra società facente parte del Gruppo AXA operante nel nuovo stato di residenza, domicilio o sede legale del ***Contraente/Assicurato***, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.
La variazione di residenza potrebbe consentire ad ***AXA MPS Financial DAC*** di sospendere e/o sciogliere il ***Contratto***. In caso di scioglimento, il ***Contraente*** può sempre richiedere il pagamento del ***Valore di Riscatto*** totale del ***Contratto*** stesso.

1.10.1 Detrazione fiscale dei premi

Il ***Premio Versato*** corrisposto, nei limiti della sua quota relativa alla ***Copertura Assicurativa*** che riguarda il rischio di morte e per un importo massimo di 530 euro a decorrere dal 2014, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal ***Contraente*** nella misura del 19%, alle condizioni e nei limiti previsti 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 Versato*** relativa a ciascun rischio. Se l'***Assicurato*** è diverso dal ***Contraente***, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'***Assicurato*** risulti fiscalmente a carico del ***Contraente***.

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

[4]: La funzione di Recesso come previsto dal Codice del Consumo sarà disponibile per i Contratti conclusi a distanza tramite interfaccia on line dal 19 giugno 2026.

1) In caso di decesso dell'***Assicurato***
Le somme pagate da ***AXA MPS Financial DAC*** in caso di decesso dell'***Assicurato*** non sono soggette a tassazione IRPEF in capo al percettore e sono esenti dall'imposta sulle successioni. Si segnala altresì che, per effetto della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (c.d. Legge di Stabilità), i capitali percepiti a decorrere dal 1 gennaio 2015 in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del ***Rischio Demografico***, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

2) In caso di ***Riscatto*** totale o di ***Riscatto*** parziale
Le somme corrisposte da ***AXA MPS Financial DAC*** in caso 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 pagati (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***.

1.10.3 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 ***AXA MPS Financial DAC*** non applica l'imposta sostitutiva di cui allart. 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, ***AXA MPS Financial DAC*** non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

Art. 1.11 - Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.

Il Gruppo AXA Italia e ***AXA MPS Financial DAC*** collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. Se non sei fiscalmente residente nella giurisdizione in cui il ***Contratto*** assicurativo è stato sottoscritto (c.d. transazione cross-border), il Gruppo AXA Italia potrebbe, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del tuo Paese di appartenenza l'identità dello stesso e alcune informazioni relative al ***Contratto*** assicurativo.

Art. 1.12 - Provenienza dei Premi Versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.

Quando sottoscrivi il ***Modulo di Proposta***, dichiari, garantisci e certifichi 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 hai la residenza abituale ai fini fiscali e/o in qualsivoglia altro ambito territoriale qualora ci 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.

Tu, e al momento della prestazione assicurativa il ***Beneficiario***, avete l'obbligo di fornire ad ***AXA MPS Financial DAC*** le informazioni complete, corrette e aggiornate al fine di consentire ad ***AXA MPS Financial DAC*** di ottemperare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.
Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi da instaurare o già in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, ***AXA MPS Financial DAC*** si astiene dall'instaurare, eseguire o proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se, sussistendone i presupposti, effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

Art. 1.13 - Violazione delle dichiarazioni del Contraente; clausola risolutiva espressa e penali da Riscatto; blocco dei rimborsi

Tu ***Contraente*** riconosci e accetti 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 al ***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.

Art. 1.14 - Legge applicabile, foro competente e procedura di mediazione

Al presente ***Contratto*** si applica la legge italiana.
Tutte le controversie relative al ***Contratto*** devono essere prima sottoposte alla procedura di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, nel luogo del giudice competente per territorio.[5]
Se la mediazione non ha successo, il foro competente è quello dell'Autorità Giudiziaria competente per il luogo dove il convenuto ha la residenza, domicilio o la sede legale, ovvero quello dove ha sede l'intermediario assicurativo cui è assegnato questo ***Contratto*** .
Qualora il ***Contraente*** , l'***Assicurato*** , il/i ***Beneficiario/i*** o i loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri) sia/no qualificabile/i come "consumatore/i"[6]
Le istanze scritte di mediazione nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC*** devono essere inviate a:
opsamf@axa.legalmail.it
In alternativa alla mediazione, puoi ricorrere all'Arbitro Assicurativo. Per maggiori informazioni puoi consultare il sito web www.arbitroassicurativo.org.

Rinvio alle norme di legge

Per tutto ciò che non è regolato nelle ***Condizioni di Assicurazione*** , valgono le norme di legge.

[5]: Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 28/2010, così come modificato dalla Legge 98/2013

[6]: Ai sensi dell'art. 3, lett.a) d.lgs. n. 206 del 2005 e s.m.i. ("codice del consumo"), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

SEZIONE 2: CONDIZIONI CONTRATTUALI

Quando inizia la copertura e quando finisce? Quando posso investire e quali sono le modalità di investimento?

2.1 - Durata del Contratto e limiti di età
2.2 - Premio, Versamenti Aggiuntivi e modalità di pagamento
2.3 - Fondi Assicurativi
2.4 - Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto
2.5 - Costi gravanti sui Premi
2.6 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi e Altri Costi
2.7 - Trasferimento tra Fondi (switch)
2.8 - Riscatto totale e Riscatto parziale
2.9 - Opzioni contrattuali
2.10 - Variazioni contrattuali
2.11 - Reclami
2.12 - Rinvio

Art. 2.1 - Durata del Contratto e limiti di età

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

Il ***Contratto*** è rivolto:
- a te persona fisica; o
- alle persone giuridiche

con la condizione che tu e l'***Assicurato*** abbiate, al momento della sottoscrizione del ***Modulo di Proposta***, un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

In aggiunta al decesso dell'***Assicurato***, il ***Contratto*** si estingue nei seguenti casi:
a) ***Riscatto*** totale;
b) ***Recesso*** dal ***Contratto*** o ***Revoca della Proposta***.

Art. 2.2 - Premio, Versamenti Aggiuntivi e modalità di pagamento

A tua scelta, puoi sottoscrivere il ***Contratto*** mediante:

a) un ***Premio Unico***, il cui ammontare minimo è pari a 5.000 euro, incrementabile di importo pari o in multiplo di 50 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione prima della stipula del ***Contratto***, oppure

b) un ***Premio Ricorrente***, da corrispondersi in premi regolari, di importo e periodicità variabile, nella seguente modalità:
- il primo ***Premio Ricorrente*** prima della stipula del ***Contratto***.
- i ***Premi Ricorrenti*** successivi su base mensile, trimestrale, semestrale o annuale dalla ***Data di Decorrenza***, a seconda della periodicità di versamento prescelta.

L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a:
- 100 euro in caso di pagamento mensile, con incremento minimo di 10 euro;
- 300 euro in caso di pagamento trimestrale, con incremento minimo di 10 euro;
- 600 euro in caso di pagamento semestrale, con incremento minimo di 10 euro;
- 1.200 euro in caso di pagamento annuale, con incremento minimo di 10 euro.

Puoi modificare la periodicità di versamento in qualsiasi momento.

AXA MPS Financial DAC può accettare, in fase di collocamento e nel corso di eventuali campagne promozionali, versamenti di premi iniziali per importi anche inferiori a quelli minimi precedentemente indicati, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore ed ***AXA MPS Financial DAC***.

Il ***Premio Unico*** o il ***Premio Ricorrente***, al netto dei costi di cui agli Artt. 2.5.1, 2.5.2 e 2.6.2, vengono investiti in ***Quote*** dei ***Fondi Interni/Fondi Esterni***. La data di investimento del ***Premio Unico*** o del primo ***Premio Ricorrente*** nei ***Fondi Interni/Fondi Esterni*** coincide con la ***Data di Decorrenza*** del ***Contratto***.

Puoi effettuare, in qualsiasi momento successivo alla stipula del ***Contratto***, ***Versamenti Aggiuntivi*** di importo minimo pari a 250 euro, incrementabili di importo pari o in multiplo di 50 euro. Puoi richiedere che questi siano investiti in ***Quote*** di ***Fondi Esterni*** e di ***Fondi Interni*** collegati al ***Contratto***, anche diversi da quelli già prescelti, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite.

Puoi pagare i premi solo con uno dei seguenti mezzi di pagamento e secondo le modalità di seguito precisate:

- addebito sul conto corrente bancario, delegando la tua banca;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato ad ***AXA MPS Financial DAC***

Non puoi pagare i premi in contanti.

Art. 2.3 - Fondi Assicurativi

I premi netti sono investiti nei ***Fondi Interni*** e nei ***Fondi Esterni*** nel numero di massimo di 15 e sono elencati nell'Allegato 1 delle ***Condizioni di Assicurazione***.

La gestione dei ***Fondi Interni*** e l'attuazione delle politiche di investimento competono ad ***AXA MPS Financial DAC***, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La disciplina dei ***Fondi Interni*** è contenuta nell'apposito Regolamento, disponibile sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC***.

La disciplina dei ***Fondi Esterni*** è contenuta nei rispettivi Regolamenti, disponibili sui siti internet dei vari gestori.

AXA MPS Financial DAC può modificare la lista da cui puoi selezionare i ***Fondi Esterni*** e dei ***Fondi Interni***. ***AXA MPS Financial DAC*** potrà anche istituire nuovi ***Fondi Interni***, che potrai selezionare con le modalità previste all'Art. 2.2. Ogni nuovo ***Fondo Interno*** sarà disciplinato da un proprio Regolamento disponibile sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC***.

Si segnala che ***AXA MPS Financial DAC*** potrà modificare la composizione e il numero dei ***Fondi Esterni*** e dei ***Fondi Interni*** disponibili, inclusi quelli nei quali hai investito i premi, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti, ad eccezione dell'***Attività di Salvaguardia*** del Contratto, come descritta all'Allegato 1 delle ***Condizioni di Assicurazione***. ***AXA MPS Financial DAC*** si impegna a comunicarti tempestivamente tale modifica.

Relativamente ai ***Fondi Esterni*** a disposizione, ***AXA MPS Financial DAC*** effettuerà, nel corso della durata del ***Contratto***, un'***Attività di Gestione*** periodica e un'***Attività di Salvaguardia*** del ***Contratto***, volte, rispettivamente, a:

- effettuare una costante e periodica analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa dei ***Fondi Esterni*** presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di ***Fondi Esterni*** cui collegare le prestazioni assicurative;
- tutelare il tuo interesse in determinate circostanze, quali, a titolo esemplificativo, momentanea sospensione dalla negoziazione del ***Fondo Esterno*** prescelto, ovvero operazioni di fusione/liquidazione, variazione della politica d'investimento, stile di gestione, o il livello di rischio del ***Fondo Esterno*** prescelto. In tali casi, ***AXA MPS Financial DAC*** eseguirà l'operazione di switch automatico del fondo in altro ***Fondo Esterno*** appartenente alla medesima ***Categoria***.

AXA MPS Financial DAC, se ne ravvisa l'esigenza per maggior efficienza, sia in termini di costi che di adeguatezza dimensionale dei ***Fondi Interni***, con l'obiettivo di perseguire il tuo interesse, può fondere i ***Fondi Interni*** con altro/i ***Fondo/i Interno/i*** con simili caratteristiche e politiche di investimento omogenee. ***AXA MPS Financial DAC***, inoltre, può liquidare i ***Fondi Interni*** a condizione che il loro valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico dei ***Fondi Interni*** stessi. Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per gli investitori e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Art. 2.4 - Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto

I ***Premi Versati*** vengono investiti in ***Quote*** dei ***Fondi Esterni*** o ***Fondi Interni*** da te selezionati. Il numero di ***Quote*** assegnate si ottiene dividendo il ***Premio Versato***, al netto dei costi di cui agli Artt. 2.5.1, 2.5.2 e 2.6.2, per il ***Valore Unitario della Quota*** relativo ai ***Fondi Esterni*** o ***Fondi Interni*** selezionati.

Puoi scegliere al massimo 15 ***Fondi*** tra tutti i ***Fondi Esterni*** e ***Fondi Interni*** disponibili.

Il ***Valore Unitario delle Quote*** di ciascuno dei ***Fondi Esterni*** è determinato quotidianamente dalle società di gestione degli stessi. Il ***Valore Unitario delle Quote*** dei ***Fondi Interni*** viene determinato quotidianamente da ***AXA MPS Financial DAC*** come rapporto tra patrimonio netto del fondo e numero di ***Quote***, al netto delle spese e delle ***Commissioni di Gestione***, con riferimento a ciascuna ***Data di Valorizzazione***. In circostanze eccezionali esterne alla società, se il ***Valore Unitario delle Quote*** non è disponibile, sarà calcolato il primo ***Giorno Lavorativo*** utile successivo. Il ***Valore Unitario delle Quote***, così determinato, viene poi pubblicato quotidianamente sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC*** (www.axa-mpsfinancial.ie).

Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento del ***Premio Versato*** coincide con la ***Data di Decorrenza*** del ***Contratto***. 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, coincide con il secondo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di ricezione, da parte di ***AXA MPS Financial DAC***, della richiesta relativa all'operazione, se corredata dalla documentazione necessaria.

AXA MPS Financial DAC ti comunicherà per iscritto, entro dieci ***Giorni Lavorativi*** dalla ***Data di Valorizzazione*** delle ***Quote***, mediante la lettera di conferma dell'investimento: l'ammontare del ***Premio Versato*** e di quello investito, la ***Data di Decorrenza***, il numero delle ***Quote*** attribuite, il loro ***Valore Unitario***, nonchè la relativa ***Data di Valorizzazione***.

Con riferimento ai ***Versamenti Aggiuntivi***, ***AXA MPS Financial DAC*** ti comunicherà per iscritto, entro dieci ***Giorni Lavorativi*** dalla ***Data di Valorizzazione*** delle ***Quote***, mediante la lettera di conferma dell'investimento: l'ammontare del ***Premio Versato*** e di quello investito, la ***Data di Decorrenza***, il numero delle ***Quote*** attribuite, il loro ***Valore Unitario***, nonchè la relativa ***Data di Valorizzazione***.

AXA MPS Financial DAC **si impegna a darti comunicazione per iscritto se in corso di** ***Contratto*** **si verifica una riduzione del** ***Controvalore delle Quote*** **complessivamente detenute, tenuto conto di eventuali Riscatti, superiore al 30% del** ***Capitale Investito*** **e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci Giorni Lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.**

In caso di trasformazione del ***Contratto*** che comporti la modifica delle prestazioni maturate, ***AXA MPS Financial DAC*** è tenuta a fornirti i necessari elementi di valutazione in modo da porti nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo ***Contratto*** con quelle del ***Contratto*** preesistente. Prima di procedere alla trasformazione, ***AXA MPS Financial DAC*** ti consegna 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.

AXA MPS Financial DAC trasmette inoltre, entro il 31 maggio di ogni anno, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente, almeno, le seguenti informazioni:
a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del ***Contratto*** al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e ***Controvalore delle Quote*** assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del ***Controvalore delle Quote*** assegnate nell'anno di riferimento;
c) numero e ***Controvalore delle Quote*** trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
d) numero delle ***Quote*** eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate esclusivamente al verificarsi di eventi quali il decesso, incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità, e per la prestazione di una garanzia in termini di capitale o di ***Rendimento***;
e) numero e ***Controvalore delle Quote*** rimborsate a seguito di ***Riscatto*** parziale nell'anno di riferimento;
f) numero delle ***Quote*** complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
g) per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

Art. 2.5 - Costi gravanti sui Premi

2.5.1 Spese di emissione

Il ***Contratto*** prevede una ***Spesa di E missione*** pari a 25 euro, che viene sottratta al momento del pagamento del ***Premio Unico***.
Il ***Contratto*** prevede alternativamente una ***Spesa di Emissione*** pari a 15 euro, che viene sottratta al momento del pagamento del ***Premio Ricorrente***, in maniera proporzionale alla frequenza dei versamenti scelta (mensilmente/trimestralmente/semestralmente/annualmente) e nella misura massima di 15 euro annuali.

2.5.2 Costi di caricamento

Il ***Contratto*** prevede un ***Costo di Caricamento*** pari allo 0,65% del ***Premio Versato***.

2.5.3 Sconti sugli oneri

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare a titolo esemplificativo ma non esaustivo te e la tua relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del ***Premio Versato*** e gli investimenti da te selezionati, ***AXA MPS Financial DAC*** può applicare sconti sugli oneri previsti dal ***Contratto***, concordando tale agevolazione con te.
Inoltre ***AXA MPS Financial DAC*** può definire in futuro, comunicandotelo tempestivamente, eventuali sconti generali o agevolazioni finanziarie applicabili a tutti i ***Contraenti*** in determinati periodi temporali o ad alcune categorie predeterminate.

Art. 2.6 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi e Altri Costi

2.6.1 Commissioni di Gestione

Sul patrimonio netto dei ***Fondi Interni*** gravano le commissioni di gestione, indicate nella tabella che segue, quali remunerazione di ***AXA MPS Financial DAC*** per il suo servizio di asset allocation e amministrazione dei contratti.

Macro-Categoria Fondi Interni	Commissione annua di gestione in percentuale al patrimonio netto
Alternativi	2,05%
Azionari	2,10%
Bilanciati	1,90%
Liquidità	1,00%
Obbligazionari	1,75%

Queste commissioni sono calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente dal ***Fondo Interno*** e dedotte mediante riduzione del ***Valore Unitario di Quota***.

Su ciascun ***Fondo Esterno***, in relazione alla macro-categoria identificata, grava una commissione annuale per l'***Attività di Gestione*** e l'***Attività di Salvaguardia*** descritta all'Allegato 1 alle presenti ***Condizioni di Assicurazione*** e riportate nella tabella di seguito:

Macro-Categoria OICR	Commissione annua di gestione in percentuale al patrimonio netto
Alternativi	1,95%
Azionari	2,00%
Bilanciati	1,80%
Liquidità	0,90%
Obbligazionari	1,65%

Dette commissioni sono calcolate settimanalmente e prelevate su base mensile mediante riduzione del numero totale delle ***Quote*** attribuite al ***Contratto***. Inoltre, sui ***Fondi*** gravano altri costi come descritto nell'art. 2.6.5.

2.6.2 Costo per la prestazione assicurativa

Il ***Contratto*** prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,10% del ***Premio Versato***.

2.6.3 Costi di rimborso del capitale (c.d. ***Costi di Riscatto***)

In caso di ***Riscatto***, totale o parziale del ***Contratto***, si applica il costo percentuale indicato nella seguente tabella:

Anno dalla data di decorrenza	1	2	3	4
Costo di Riscatto in %	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%

Se il ***Riscatto*** viene richiesto dopo la terza annualità di polizza, non è previsto alcun costo.

2.6.4 Costi di trasferimento tra Fondi (switch)

Puoi effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra i ***Fondi*** (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva prevede una spesa fissa di 25 euro.

2.6.5 Costi addebitati ai Fondi (c.d. ***Costi Indiretti***)

Con riferimento ai ***Fondi Interni***:

- commissione per la gestione degli ***OICR*** applicata dalla società di gestione, il cui costo annuo varia fino a un massimo del 2.50% annuo. Se le condizioni di mercato varino sensibilmente, la commissione massima applicata dalle società di gestione potrà essere rivista. ***AXA MPS Financial DAC*** ti invierà una comunicazione dell'avvenuta variazione e concedendoti il ***Riscatto*** senza applicazione della penalità eventualmente prevista;
- eventuali commissioni di overperformance applicate e percepite dalla società di gestione dei ***Fondi***. Gli ***OICR*** utilizzati prevedono il riconoscimento di "rebates" ad ***AXA MPS Financial DAC***. Tali utilità sono riconosciute interamente al patrimonio dei ***Fondi Interni***.

Su ogni ***Fondo Interno*** gravano, in aggiunta alle ***Commissioni di Gestione*** di cui sopra, i seguenti altri costi:

- le spese di pubblicazione del valore unitario di ciascun ***Fondo Interno***;
- le spese di revisione e certificazione;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di amministrazione e custodia.

Con riferimento ai ***Fondi Esterni***:

- le spese di amministrazione e custodia;
- eventuali commissioni di incentivo e performance;
- le spese di revisione e certificazione del patrimonio degli ***OICR***;
- le spese legali e giudiziarie;
- le spese di pubblicazione;
- le spese promozionali

Qualora gli ***OICR*** utilizzati prevedano il riconoscimento di "rebates" ad ***AXA MPS Financial DAC***, tali utilità saranno riconosciute interamente al patrimonio dei ***Fondi*** collegati al ***Contratto***.

In aggiunta agli altri costi di cui sopra, su ogni ***Fondo Esterno*** gravano le commissioni di gestione riportate nella seguente tabella:

Fondo Esterno	Commissione di Gestione dell'OICR
Amundi Funds - Global Aggregate Bond	0,45%
Amundi Funds - US Bond	0,45%
Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 Screened Index	0,10%
ANIMA Italian Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	0,30%
ANIMA Short Term Corporate Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	0,50%
ANIMA Star High Potential Europe (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	1,45%
AXA Court Terme	0,12%
AXA IM FIIS - Europe Short Duration High Yield	0,45%
AXA World Funds - ACT Green Bonds	0,40%
AXA World Funds - Euro Credit Plus	0,35%
AXA World Funds - Euro Credit Total Return	0,45%
AXA World Funds - Global High Yield Bonds HDG	0,55%
AXA World Funds - Global Inflation Bonds	0,30%

Fondo Esterno	Commissione di Gestione dell'OICR
AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds HDG	0,25%
AXA World Funds - Global Optimal Income	0,60%
AXA World Funds - Global Real Estate	0,70%
AXA World Funds - Sustainable Equity QI	0,19%
AXA World Funds - US High Yield Bonds HDG	0,50%
Barings Emerging Markets Local Debt Fund HDG	0,55%
BlackRock Advantage US Equity Fund	0,10%
BlackRock Global Funds - China Bond Fund	0,40%
BlackRock Global Funds - European Value Fund	0,75%
BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund	0,90%
BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	0,75%
BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	0,13%
BlueBay Emerging Market Bond Fund HDG	0,45%
BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund	0,50%
BNP Paribas Funds Euro Government Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 ottobre 2026)	0,13%
BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond	0,30%
BNP Paribas Sustainable Europe Multi-Factor Equity	0,40%
DWS Invest Artificial Intelligence	0,60%
European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	0,21%
European Specialist Investment Funds - M&G Total Return Credit Investment	0,49%
Fidelity Funds - Italy Fund	0,80%
Goldman Sachs China A-Share Equity Portfolio	0,85%
Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio	0,50%
iShares Japan Index Fund	0,15%
JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	0,18%
JPMorgan Funds - US Technology Fund	0,55%
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	0,40%
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund HDG	0,55%
JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	0,40%
KIS Bond Plus (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	0,50%
M&G (lux) Dynamic Allocation Fund	0,60%
Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund	0,45%
Pictet - Global Megatrend Selection	0,80%

Fondo Esterno	Commissione di Gestione dell'OICR
Pictet - Premium Brands	0,80%
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities	0,50%
Pictet - Short-Term Money Market EUR	0,08%
Pictet - USA Index	0,15%
PIMCO GIS plc - Emerging Markets Bond Fund	0,79%
PIMCO GIS plc - Global Bond ESG Fund HDG	0,52%
Robeco Asia-Pacific Equities	0,80%
Robeco Global SDG Equities	0,70%
Robeco QI Emerging Conservative Equities	0,68%
Schroder ISF Global High Yield	0,60%
UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR)	0,42%
UBS (Lux) Bond SICAV - Convert Global (EUR)	0,44%
Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Index Fund	0,18%
Vanguard Euro Government Bond Index	0,06%
Vontobel Fund - Asian Leaders (Ex-Japan)	0,83%
Vontobel Fund - Sustainable Emerging Markets Debt HDG	0,45%
Vontobel Fund - TwentyFour Strategic Income HDG	0,45%
Wellington Enduring Infrastructure Assets	0,70%

Art. 2.7 - Trasferimento tra Fondi (switch)

A partire dal giorno successivo alla data di stipula del ***Contratto***, puoi richiedere in ogni momento di trasferire ad altri ***Fondi Esterni/Fondi Interni*** una parte oppure la totalità del ***Valore Unitario delle Quote*** degli stessi, mediante disinvestimento e contestuale investimento. Il ***Valore Unitaro delle Quote*** da prendere a riferimento è quello rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di switch da te effettuata.

Puoi effettuare gratuitamente fino a 6 operazioni di switch tra ***Fondi Esterni/Fondi Interni*** nel corso di ciascuna annualità del ***Contratto***. Ciascuna operazione di switch successiva prevede una spesa fissa di 25 euro. Il numero degli switch residui nel corso di ciascun anno solare non si cumula di anno in anno.

Art. 2.8 - Riscatto totale e Riscatto parziale

In qualsiasi momento della durata contrattuale, a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla stipula del ***Contratto***, puoi richiedere il ***Riscatto*** totale o il ***Riscatto*** parziale.

In caso di ***Riscatto***, totale o parziale del ***Contratto***, si applica il costo percentuale indicato nella seguente tabella:

Anno dalla data di decorrenza	1	2	3	4
Costo di Riscatto in %	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%

Se il ***Riscatto*** viene richiesto dopo la terza annualità di polizza, non è previsto alcun costo.

2.8.1 Riscatto totale

L'importo che ti sarà corrisposto in caso di ***Riscatto*** totale pari al ***Controvalore delle Quote*** dei ***Fondi*** attribuite al ***Contratto*** alla data di ***Riscatto***, al netto dei ***Costi di Riscatto***. In caso di ***Riscatto***, ai fini del calcolo del ***Valore Unitario della Quota***, si fa riferimento alla prima ***Data di Valorizzazione*** utile dalla data in cui la comunicazione di ***Riscatto*** del ***Contraente*** perviene ad ***AXA MPS Financial DAC***, corredata di tutta la documentazione prevista all'Art. 1.8, al netto dei ***Costi di Riscatto***, salvo il verificarsi di eventi di turbativa. In caso di ***Riscatto*** totale, la liquidazione del ***Valore di Riscatto*** pone fine al ***Contratto*** con effetto dalla data di ricezione della richiesta, purché l'***Assicurato*** sia in vita.

2.8.2 Riscatto parziale

Puoi effettuare l'operazione di ***Riscatto*** parziale, nella misura minima di 1.000 euro ed in multipli di 50 euro. In questo caso, il ***Contratto*** rimane in vigore per l'ammontare residuo, a condizione che:
(i) il ***Controvalore delle Quote*** residue di un singolo ***Fondo***, per le finalità del ***Riscatto*** parziale, non sia in ogni caso inferiore a 25 euro; e
(ii) il ***Controvalore delle Quote*** residue del Contratto non sia inferiore a 1.000 euro.

Nel caso in cui hai scelto scelto più ***Fondi Esterni*** o più ***Fondi Interni***, nella richiesta di ***Riscatto*** parziale dovrai fornire indicazione dei ***Fondi Esterni*** o dei ***Fondi Interni*** che intendi riscattare e del relativo ammontare. In caso di mancata indicazione, il ***Riscatto*** parziale verrà effettuato in maniera proporzionale su ogni ***Fondo Esterno*** o ***Fondo Interno*** collegato al ***Contratto***.

Attenzione: *AXA MPS Financial DAC* non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del *Premio Versato*, pertanto vi è la possibilità che ottieni un ammontare inferiore al *Premio Versato*, per effetto dei rischi finanziari connessi al *Contratto*. Ti assumi il rischio dell'andamento negativo del *Valore Unitario delle Quote*. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del *Contratto* sono riconducibili alle possibili variazioni del *Valore Unitario delle Quote* dei *Fondi Esterni* e dei *Fondi Interni*, 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. 2.9 - Opzioni contrattuali

a) Piano di decumulo finanziario

Il prodotto prevede un piano di decumulo finanziario con l'obiettivo di corrispondere una prestazione ricorrente di importo predefinito alla frequenza da te indicata. La prestazione viene pagata disinvestendo un numero di ***Quote*** associate al ***Contratto*** di pari valore. Puoi richiedere l'attivazione del piano di decumulo finanziario in qualsiasi momento successivo al periodo di ***Recesso***, purché:

- tu e l'***Assicurato*** siate in vita. È onere degli aventi diritto comunicare il decesso dell'***Assicurato*** ad ***AXA MPS Financial DAC***;
- siano trascorsi almeno trenta giorni dalla sottoscrizione del ***Contratto***.

Il piano di decumulo finanziario ha una durata massima di 5 anni e comporta il disinvestimento proporzionale delle ***Quote*** di ***Fondi Esterni*** e di ***Fondi Interni*** associate al ***Contratto*** al momento del pagamento di ogni singolo importo. Nel caso in cui l'ammontare residuo all'interno del ***Contratto*** sia inferiore a 1.000 euro, il piano di decumulo finanziario si sospende.

Il decumulo potrà essere attivato se al momento della richiesta il valore del ***Contratto*** è pari o superiore a 10.000 euro.

Per la modalità ***Premi Ricorrenti***, per poter attivare il piano di decumulo finanziario, dovrai aver prima sospeso il pagamento dei premi. L'opzione non è disponibile nella modalità di sottoscrizione del premio tramite ***Premi Ricorrenti*** o se è attivo un piano di ***Versamenti Aggiuntivi*** programmati.

Al momento della richiesta di attivazione del piano di decumulo finanziario, puoi scegliere di attivare il piano per il 3% o il 5% su base annua del valore del ***Contratto*** al momento dell'attivazione della richiesta, oppure del ***Capitale Investito***. Questo importo è pagato al netto delle imposte previste dalla normativa fiscale di volta in volta vigente. Tuttavia il ***Controvalore delle Quote*** residue dei ***Fondi Esterni*** e dei ***Fondi Interni*** prescelti non potrà essere inferiore a 25 euro e il ***Controvalore delle Quote*** residue del ***Contratto*** non potrà essere inferiore a 1.000 euro.
La prestazione verrà erogata con cadenza trimestrale, semestrale o annuale, a seconda della tua preferenza espressa al momento della richiesta di attivazione del piano. Il valore delle ***Quote*** da prendere a riferimento ai fini dell'erogazione della prima prestazione programmata è quello rilevato il secondo ***Giorno Lavorativo*** successivo alla data di attivazione del piano. Se attivi il piano al momento della sottoscrizione del ***Contratto*** (nella modalità ***Premio Unico***), l'addebito della prima rata cade nel mese successivo a quello di attivazione; le prestazioni successive verranno erogate in base alla periodicità di erogazione da te selezionata al momento della richiesta di attivazione del piano. La data di inizio del piano di decumulo non può essere inferiore

ai 30 giorni successivi alla data di richiesta di attivazione. Si precisa che l'ammontare di ogni singola rata erogata non incrementerà in caso di ***Versamenti Aggiuntivi*** nè diminuirà in caso di ***Riscatti*** parziali. Puoi selezionare un importo specifico che sia comunque inferiore o uguale al 5% su base annua del valore del ***Contratto*** al momento dell'attivazione della richiesta oppure del ***Capitale Investito***. L'importo di ciascun pagamento verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento delle relative quote. In caso di precedenti operazioni effettuate sul ***Contratto*** ma non ancora regolate, ***AXA MPS Financial DAC*** potrebbe ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'erogazione dell'importo. L'importo erogato per ogni singola rata è considerato al netto delle imposte previste dalla normativa fiscale di volta in volta vigente. Al decumulo, non verranno applicate le penalità di riscatto previste in caso di ***Riscatti*** parziali singoli. A seguito della valorizzazione prevista da ***Contratto*** (Art. 2.4), il pagamento verrà effettuato tramite accredito sul conto corrente bancario collegato al ***Contratto***. Puoi modificare unicamente le coordinate di accredito del conto corrente ma non la frequenza e la percentuale indicati in sede di attivazione del piano di decumulo finanziario. Puoi comunque richiedere espressamente, per iscritto, la disattivazione dell'adesione al piano di decumulo finanziario. Tale richiesta deve arrivare ad ***AXA MPS Financial DAC*** entro e non oltre il terzo giorno antecedente la data di riferimento per l'inizio delle operazioni di disinvestimento di ogni singola rata. Una volta disattivato, il piano di decumulo finanziario non potrà essere riattivato.

b) Piano di versamenti aggiuntivi programmati
Il prodotto prevede un piano di ***Versamenti Aggiuntivi*** programmati che può essere attivato, nella la modalità ***Premio Unico***, in ogni momento della vita del ***Contratto*** purché l'***Assicurato*** sia in vita. È onere degli aventi diritto comunicare il decesso dell'***Assicurato*** ad ***AXA MPS Financial DAC***. Non è possibile attivare il piano nella modalità di sottoscrizione ***Premi Ricorrenti***.

Il piano di ***Versamenti Aggiuntivi*** programmati comporta l'investimento proporzionale dei premi nei ***Fondi Esterni*** ed ***Interni*** associati al ***Contratto*** al momento dell'attivazione, al netto dei costi di cui agli Artt. 2.5.1, 2.5.2 e 2.6.2. L'importo minimo dei premi non potrà essere inferiore a:

- 100 euro in caso di pagamento mensile;
- 300 euro in caso di pagamento trimestrale;
- 600 euro in caso di pagamento semestrale;
- 1.200 euro in caso di pagamento annuale.

L'importo minimo da investire per ***Fondo*** è 25 euro.

Con l'attivazione del piano di ***Versamenti Aggiuntivi*** programmati, puoi effettuare il reindirizzamento dei premi. Tramite reindirizzamento hai la possibilità di definire:
- i ***Fondi*** in cui vorresti investire i premi futuri;
- la percentuale del premio che desideri investire per ***Fondo***.

Art. 2.10 - Variazioni contrattuali

AXA MPS Financial DAC ti dà tempestiva comunicazione per iscritto riguardo qualunque modifica delle ***Condizioni di Assicurazione***, nel caso di:

a) variazioni legislative o disposizioni degli organi di vigilanza, che comportino delle variazioni alle previsioni contrattuali;
b) variazioni della disciplina fiscale applicabile al ***Contratto***, a ***AXA MPS Financial DAC*** o ai ***Fondi Interni*** che comporti una modifica delle norme contrattuali;
c) variazione della misura dei costi, di cui agli Artt. 2.5 e 2.6;
d) variazioni del Regolamento del/i ***Fondo/i Interno/i***.

Nei soli casi previsti dalle lettere c) e d), se non intendi accettare tali modifiche dovrai darne comunicazione ad ***AXA MPS Financial DAC***:

- via e-mail scrivendo a supporto@axa-mpsfinancial.ie; oppure
- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno a
  AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami
  Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
  Dublin, D01 HP90 - Ireland

entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di ***AXA MPS Financial DAC***. In tal caso il ***Contratto*** si considererà risolto e ti sarà restituito un importo pari al ***Valore di Riscatto***

totale così come calcolato ai sensi del precedente articolo 2.8.1 e, laddove le modifiche incidano negativamente ed in modo rilevante sui tuoi diritti, del ***Beneficiario*** o entrambi, senza il pagamento di alcun costo o eventuale penale (es. ***Costi di Riscatto***).

In ogni caso, ***AXA MPS Financial DAC*** darà tempestiva notizia delle modifiche di cui sopra tramite aggiornamento della documentazione precontrattuale.

In mancanza di tale comunicazione, il ***Contratto*** resterà in vigore alle nuove condizioni.

Art. 2.11 - Reclami

Devi inviare per iscritto (posta, e-mail) all'Ufficio Reclami di ***AXA MPS Financial DAC*** eventuali reclami relativi ad un ***Contratto*** o servizio assicurativo nei confronti di ***AXA MPS Financial DAC*** o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, nonchè qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati. Devi inviare reclami e richieste di informazioni seguendo queste modalità:

E-mail: reclami@axa-mpsfinancial.ie
Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street,
Dublin, D01 HP90 - Ireland Numero Verde 800.231.187

ricordandoti di indicare:

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

AXA MPS Financial DAC fornisce risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente. Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, ***AXA MPS Financial DAC*** inserisce nella risposta una chiara spiegazione della posizione assunta in relazione al reclamo stesso oppure della sua mancata risposta. Se il reclamante non ha ricevuto risposta oppure ritiene la stessa non soddisfacente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'***IVASS*** (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it) fornendo copia del reclamo già inoltrato a ***AXA MPS Financial DAC*** ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'***IVASS*** alla sezione per il Consumatore - come presentare un reclamo o può rivolgersi all'Arbitro Assicurativo secondo le modalità indicate sotto.

Eventuali reclami possono anche essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo:
Financial Services Ombudsman
3rd Floor, Lincoln House,
Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland

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

- **Mediazione**: (Decreto Legislativo n. 28/2010 e ss.mm.) può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelle presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. La legge ne prevede l'obbligatorietà nel caso in cui si intenda esercitare in giudizio i propri diritti in materia di contratti assicurativi o finanziari e di risarcimento da responsabilità medica e sanitaria, costituendo condizione di procedibilità della domanda.
- **Negoziazione Assistita**: (Legge n. 162/2014) tramite richiesta del proprio Avvocato a ***AXA MPS Financial DAC***. È un accordo mediante il quale le parti convengono di cooperare in buona fede e con lealtà per risolvere in via amichevole la controversia tramite l'assistenza di avvocati. Il fine del procedimento è la composizione bonaria della lite, con la sottoscrizione delle parti - assistite dai rispettivi difensori - di un accordo detto convenzione di negoziazione. Viene prevista la sua obbligatorietà nel caso in cui si intenda esercitare in giudizio i propri diritti per ogni controversia in materia di risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti, ovverosia condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio civile. Invece è facoltativa per ogni altra controversia in materia di risarcimenti o di contratti assicurativi o finanziari.
- **Arbitro Assicurativo**: (Decreto interministeriale 6 novembre 2024, n. 215) prima di presentare un ricorso all'Arbitro Assicurativo, devi presentare un reclamo scritto ad ***AXA MPS Financial DAC*** o all'intermediario che hanno 45 giorni di tempo per rispondere. Se non ricevi risposta entro questo termine, oppure se non ritieni sufficiente la risposta ottenuta, puoi rivolgerti all'Arbitro Assicurativo. Per ricorrere all'Arbitro Assicurativo non devi aver già presentato un reclamo all'***IVASS***, è sufficiente il solo reclamo ad ***AXA MPS Financial DAC*** e/o allintermediario. Il ricorso va presentato online

tramite il Portale AAS. Per maggiori informazioni puoi consultare quanto presente nell'area "Cos'è l'AAS" del sito www.arbitroassicurativo.org.

In caso di controversia relativa alla determinazione dei danni si può ricorrere alla perizia contrattuale prevista dalle ***Condizioni di Assicurazione*** per la risoluzione di tale tipologia di controversie. L'istanza di attivazione della perizia contrattuale dovrà essere indirizzata a ***AXA MPS Financial DAC*** all'indirizzo:

AXA MPS Financial DAC
Wolfe Tone House, 43-45 Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 - Ireland

Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito www.axa-mpsfinancial.ie. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'***IVASS*** o direttamente al sistema estero http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members.en.htm competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Eventuali reclami relativi alla mancata osservanza da parte di ***AXA MPS Financial DAC***, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonchè delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'***IVASS*** , secondo le modalità sopra indicate.

Art. 2.12 - Rinvio

Per tutto quanto non espressamente regolato dal ***Contratto***, valgono le disposizioni della legge italiana, in quanto applicabili. Si precisa che ***AXA MPS Financial DAC*** e il ***Fondo Interno*** sono soggetti alla legge Irlandese.

SEZIONE 3: PRESTAZIONI

Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entreremo in possesso?

3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Art. 3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'***Assicurato*** nel corso della durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'***Assicurato***. In particolare, il ***Controvalore delle Quote*** attribuite al ***Contratto*** definito come segue:

- Il ***Controvalore delle Quote*** sarà pari a 105,0% se, alla data del decesso, l'***Assicurato*** ha un'età compresa tra i 18-35 anni;
- Il ***Controvalore delle Quote*** sarà pari a 103,0% se, alla data del decesso, l'***Assicurato*** ha un'età compresa tra i 36-50 anni;
- Il ***Controvalore delle Quote*** sarà pari a 102,0% se, alla data del decesso, l'***Assicurato*** ha un'età compresa tra i 51-65 anni;
- Il ***Controvalore delle Quote*** sarà pari a 101,0% se, alla data del decesso, l'***Assicurato*** ha un'età compresa tra i 66-76 anni;
- Il ***Controvalore delle Quote*** sarà pari a 100,1% se, alla data del decesso, l'***Assicurato*** ha un'età uguale o superiore ai 77 anni.

Il ***Contratto*** prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,10% del ***Premio Versato***.

In aggiunta al ***Controvalore delle Quote, AXA MPS Financial DAC*** paga al massimo 25.000 euro. I ***Beneficiari*** vengono pagati a seguito della ricezione, da parte di ***AXA MPS Financial DAC***, di tutta la documentazione indicata all'Art. 1.8 delle presenti ***Condizioni di Assicurazione***. Il rischio di decesso dell'***Assicurato*** è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'***Assicurato***, ad eccezione dei seguenti casi:

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

Attenzione: *AXA MPS Financial DAC* non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale o di rimborso del *Premio Versato*, pertanto vi è la possibilità che ottieni un ammontare inferiore al *Premio Versato*, per effetto dei rischi finanziari connessi al *Contratto*. Ti assumi il rischio dell'andamento negativo del *Valore Unitario delle Quote*. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del *Contratto* sono riconducibili alle possibili variazioni del *Valore Unitario delle Quote* dei *Fondi Esterni* e dei *Fondi Interni*, 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*.

AXA MPS Financial DAC non procederà mai a fornire alcuna ***Copertura Assicurativa***, soddisfare richieste di risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù del presente ***Contratto***, qualora tale copertura, pagamento o indennità possa esporla a divieti, sanzioni economiche o restrizioni ai sensi di Risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche o commerciali, leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

Art. 3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Se chiedi il ***Riscatto*** totale, ***AXA MPS Financial DAC*** ti paga una prestazione.

Come è determinata la prestazione?

Per i premi investiti nei ***Fondi Esterni*** o ***Interni*** la prestazione è pari al ***Controvalore delle Quote*** dei ***Fondi*** attribuiti al ***Contratto*** alla data di ***Riscatto***, al netto dei ***Costi di Riscatto***. Il tuo premio investito nei ***Fondi*** attribuiti al ***Contratto*** non hanno diritto ad alcun tasso di rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti sono a tuo carico.

La prestazione che ***AXA MPS Financial DAC*** ti deve riconoscere può dunque essere inferiore ai premi che hai versato.
Nella determinazione della prestazione devi tenere conto di ***Riscatti*** parziali. Se richiedi la prestazione per ***Riscatto*** totale determini la fine del ***Contratto*** a partire dalla data di ricezione della richiesta.
Per ulteriori informazioni sul ***Riscatto*** totale, prendi visione dell'Art. 2.8.1.

Le prestazioni assicurative previste dal ***Contratto*** decorrono dalla data di stipula del ***Contratto***.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Personal Style - ALLEGATO 1 aggiornato a Ottobre 2026

Le prestazioni previste dal ***Contratto*** sono collegate ad uno o più dei ***Fondi Esterni*** e/o dei ***Fondi Interni*** da te selezionati tra quelli qui di seguito riportati.

Con riferimento al numero di ***Fondi***, hai la possibilità di scegliere fino ad un massimo di 15 tra i ***Fondi*** sottoscrivibili.

Lista dei ***Fondi Esterni*** disponibili al momento di redazione delle ***Condizioni di Assicurazione***:

Gestore	ISIN	Codice Fondi Esterni	Nome Fondi Esterni	Macro Categoria	Commissione di gestione applicate dall'impresa di Assicurazione
Amundi	LU1883317932	WJ15	Amundi Funds - Global Aggregate Bond	Obbligazionario	1,65%
Amundi	LU1883851922	WJ55	Amundi Funds - US Bond	Obbligazionario	1,65%
Amundi	LU0996177720	WK14	Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 Screened Index	Azionario	2.00%
Anima	IE00053FAIZ8	WK70	ANIMA Short Term Corporate Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	Obbligazionario	1,65%
Anima	IE00BZBXFS58	WK71	ANIMA Italian Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	Obbligazionario	1,65%
Anima	IE0008003968	WH07	ANIMA Star High Potential Europe (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	Bilanciato	1,80%
AXA	FR0014002ZP5	WJ38	AXA Court Terme	Liquidità	0,90%
AXA	LU0658025209	WJ74	AXA IM FIIS - Europe Short Duration High Yield	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU1280196426	WJ49	AXA World Funds - ACT Green Bonds	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU0184637923	WG28	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU1164223015	WK63	AXA World Funds - Euro Credit Total Return	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU0184631991	WG38	AXA World Funds - Global High Yield Bonds HDG	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU0227145629	WH77	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU1353952267	WJ48	AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds HDG	Obbligazionario	1,65%
AXA	LU0465917630	WG17	AXA World Funds - Global Optimal Income	Bilanciato	1,80%
AXA	LU0296618712	WG10	AXA World Funds - Global Real Estate	Azionario	2.00%
AXA	LU0943665348	WG11	AXA World Funds - Sustainable Azionario QI	Azionario	2.00%
AXA	LU0276014130	WG39	AXA World Funds - US High Yield Bonds HDG	Obbligazionario	1,65%
Barings	IE00BKZGKP70	WJ47	Barings Emerging Markets Local Debt Fund HDG	Obbligazionario	1,65%
BlackRock	IE00BF553F02	WK39	BlackRock Advantage US	Azionario	2.00%

Gestore	ISIN	Codice Fondi Esterni	Nome Fondi Esterni	Macro Categoria	Commissione di gestione applicate dall'impresa di Assicurazione
			Azionario Fund		
BlackRock	LU2011139461	WJ32	BlackRock Global Funds - China Bond Fund	Obbligazionario	1,65%
BlackRock	LU0949170939	WH96	BlackRock Global Funds - European Value Fund	Azionario	2.00%
BlackRock	LU0368234703	WK28	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund	Azionario	2.00%
BlackRock	LU1960219571	WJ16	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	Azionario	2.00%
BlackRock	IE00B3WGJF45	WK51	BlackRock ICS Euro Liquidità Fund	Liquidità	0,90%
BlackRock	IE00B6RVWW34	WJ98	iShares Japan Index Fund	Azionario	2.00%
BlueBay	LU0968466655	WK22	BlueBay Emerging Market Bond Fund HDG	Obbligazionario	1,65%
BlueBay	LU0549545142	WJ57	BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund	Obbligazionario	1,65%
BNP Paribas	LU1956135914	WK40	BNP Paribas Sustainable Europe Multi-Factor Azionario	Azionario	2.00%
BNP Paribas	LU3311929379	WK68	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond	Obbligazionario	1,65%
BNP Paribas	LU1695677515	WK69	BNP Paribas Funds Euro Government Bond (potrai acquistare questo fondo dal 12 ottobre 2026)	Obbligazionario	1,65%
DWS	LU2760761598	WK43	DWS Invest Artificial Intelligence	Azionario	2.00%
Fidelity	LU0318940342	WJ56	Fidelity Funds - Italy Fund	Azionario	2.00%
Goldman Sachs	IE00B3Y3CS70	WK13	Goldman Sachs China A-Share Azionario Portfolio	Azionario	2.00%
Goldman Sachs	LU0280841296	WG01	Goldman Sachs Global CORE® Azionario Portfolio	Azionario	2.00%
JP Morgan	LU1727352749	WJ05	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	Obbligazionario	1,65%
JP Morgan	LU1931929043	WH53	JPMorgan Funds - US Technology Fund	Azionario	2.00%
JP Morgan	LU1727360502	WJ08	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Azionario Fund	Azionario	2.00%
JP Morgan	LU0289473133	WG25	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund HDG	Alternativo	1,95%
JP Morgan	LU1863551484	WJ14	JPMorgan Investment Funds - US Select Azionario Fund	Azionario	2.00%
Kairos	LU1093290614	WK72	KIS Bond Plus (potrai acquistare questo fondo dal 12 novembre 2026)	Obbligazionario	1,65%
M&G	LU2188668326	WJ45	European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	Obbligazionario	1,65%
M&G	LU2063237791	WJ83	European Specialist Investment Funds - M&G Total Return Credit	Obbligazionario	1,65%

Gestore	ISIN	Codice Fondi Esterni	Nome Fondi Esterni	Macro Categoria	Commissione di gestione applicate dall'impresa di Assicurazione
			Investment		
M&G	LU1941717735	WK15	M&G (lux) Dynamic Allocation Fund	Bilanciato	1,80%
Morgan Stanley	LU0360483100	WH83	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund	Obbligazionario	1,65%
Pictet	LU0386875149	WG68	Pictet - Global Megatrend Selection	Azionario	2.00%
Pictet	LU0217138485	WJ54	Pictet - Premium Brands	Azionario	2.00%
Pictet	LU0144509550	WH62	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities	Azionario	2.00%
Pictet	LU0128494944	WH72	Pictet - Short-Term Money Market EUR	Liquidità	0,90%
Pictet	LU1777194397	WG04	Pictet - USA Index	Azionario	2.00%
Pimco	IE00BF1FZP83	WG41	PIMCO GIS plc - Emerging Markets Bond Fund	Obbligazionario	1,65%
Pimco	IE00BYXVX196	WJ85	PIMCO GIS plc - Global Bond ESG Fund HDG	Obbligazionario	1,65%
Robeco	LU1493701376	WJ53	Robeco Asia-Pacific Equities	Azionario	2.00%
Robeco	LU2145460783	WK38	Robeco Global SDG Equities	Azionario	2.00%
Robeco	LU0582530498	WJ86	Robeco QI Emerging Conservative Equities	Azionario	2.00%
Schroder	LU1725193004	WJ19	Schroder ISF Global High Yield	Obbligazionario	1,65%
UBS	LU2094083099	WJ65	UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR)	Obbligazionario	1,65%
UBS	LU0396332305	WJ89	UBS (Lux) Bond SICAV - Convert Global (EUR)	Obbligazionario	1,65%
Vanguard	IE00BNDQ1L38	WK24	Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Azionario Index Fund	Azionario	2.00%
Vanguard	IE00BFPM9W02	WK50	Vanguard Euro Government Bond Index	Obbligazionario	1,65%
Vontobel	LU2250524761	WK41	Vontobel Fund - Asian Leaders (Ex-Japan)	Azionario	2.00%
Vontobel	LU2550873710	WJ90	Vontobel Fund - Sustainable Emerging Markets Debt HDG	Obbligazionario	1,65%
Vontobel	LU1717117623	WK33	Vontobel Fund - TwentyFour Strategic Income HDG	Alternativo	1,95%
Wellington	IE00BJ7HNK78	WK23	Wellington Enduring Infrastructure Assets	Azionario	2.00%

La disciplina dei ***Fondi Esterni*** è contenuta nei rispettivi Regolamenti, disponibili sui siti internet dei vari gestori.

Inoltre, vanno applicati i ***Costi Indiretti*** come descritti all'Art. 2.6.5 delle ***Condizioni di Assicurazione***, incluse le ***Commissioni di Gestione*** previste dalla SGR.

Relativamente ai ***Fondi Esterni*** a disposizione, ***AXA MPS Financial DAC*** effettuerà, nel corso della durata del ***Contratto***, un'***Attività di Gestione*** periodica e un'***Attività di Salvaguardia*** del ***Contratto***, volte, rispettivamente, a:

- effettuare una costante e periodica analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa dei ***Fondi Esterni*** presenti sul mercato, finalizzata alla selezione di ***Fondi Esterni*** cui collegare le prestazioni assicurative;
- tutelare il tuo interesse in determinate circostanze, quali, a titolo esemplificativo, momentanea sospensione dalla negoziazione del ***Fondo Esterno*** prescelto, ovvero operazioni di fusione/liquidazione, variazione della politica d'investimento, stile di gestione, o il livello di rischio del ***Fondo Esterno*** prescelto. In tali casi, ***AXA MPS Financial DAC*** eseguirà l'operazione di switch automatico del fondo in altro ***Fondo Esterno*** appartenente alla medesima ***Categoria***.

a) Attività di Gestione
L'***Attività di Gestione*** è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa dei ***Fondi Esterni*** presenti sul mercato finalizzata alla selezione dei ***Fondi Esterni*** cui collegare le prestazioni assicurative.
AXA MPS Financial DAC, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance dei ***Fondi Esterni*** previsti dal ***Contratto*** nonché di quelli offerti dal mercato, provvede, nel tuo interesse, ad un costante adeguamento qualitativo della gamma dei ***Fondi Esterni*** proposti.
Tale attività potrebbe portare all'eliminazione dei ***Fondi Esterni*** valutati non più idonei e alla sostituzione con altri ***Fondi Esterni*** ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macro-categoria. In tal caso, ***AXA MPS Financial DAC*** agisce per tuo conto e nel tuo interesse, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il ***Capitale Maturato*** nel singolo ***Fondo Esterno*** valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo ***Controvalore delle Quote*** nell'altro ***Fondi Esterno*** ritenuto migliore.
AXA MPS Financial DAC comunicherà tempestivamente a tutti i ***Contraenti*** qualsiasi decisione di variazione nella lista dei ***Fondi Esterni*** selezionati ai sensi e con le modalità di cui al presente articolo delle ***Condizioni di Assicurazione***.

b) Attività di Salvaguardia
L'***Attività di Gestione*** è affiancata da un'A***ttività di Salvaguardia*** del ***Contratto***, che ***AXA MPS Financial DAC*** attua nei casi in cui hai investito o richiedi di effettuare ***Versamenti*** o switch in un ***Fondo Esterno*** 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 del ***Fondo Esterno*** stesso.
In tali casi ***AXA MPS Financial DAC***, al fine di tutelare il tuo interesse, disinvestirà il ***Controvalore delle Quote*** dai ***Fondi Esterni*** nei quali questi sono investiti ad altri ***Fondi Esterni*** appartenenti alla medesima macro-categoria, secondo le medesime percentuali di investimento. I ***Fondi Esterni*** di destinazione saranno scelti da ***AXA MPS Financial DAC*** a seconda della specifica situazione dei mercati, considerando il tuo migliore interesse e la coerenza tra i ***Fondi Esterni*** sotto il profilo delle caratteristiche gestionali e del profilo di rischio da te inizialmente indicati.
AXA MPS Financial DAC ti comunicherà tempestivamente e per iscritto le operazioni effettuate.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'***Attività di Gestione*** e dall'***Attività di Salvaguardia*** del ***Contratto***:
• vengono effettuate il secondo ***Giorno Lavorativo*** della settimana successiva alla data in cui ***AXA MPS Financial DAC*** sostituisce un ***Fondo Esterno***. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un ***Fondo Esterno*** all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il secondo giorno della settimana successiva alla data in cui ***AXA MPS Financial DAC*** sostituisce un ***Fondo Esterno***. Si rimanda all'Art. 2.4 delle ***Condizioni di Assicurazione*** per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle ***Quote***;
• ti verranno tempestivamente comunicate, 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 ***Fondi Esterni***.
L'***Attività di Gestione*** e l'***Attività di Salvaguardia*** del ***Contratto*** possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista dei ***Fondi Esterni*** scelta. Puoi comunque effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più ***Fondi Esterni*** tra quelli a disposizione al momento della richiesta.
La lista dei ***Fondi Esterni*** disponibili riportata in Allegato 1 è modificata periodicamente da ***AXA MPS Financial DAC*** in base alle finalità descritte sopra. Nonostante l'***Attività di Gestione*** e l'***Attività di Salvaguardia***, ***AXA MPS Financial DAC*** 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***.

I ***Fondi Interni*** ai quali può essere collegato il ***Contratto*** sono:

Codice Fondo Interno	Nome Fondo Interno	Macrocategoria	Commissione di Gestione applicata da AXA MPS Financial DAC
WG51	Bond Plus C	Obbligazionario	1,75%
WG52	Balanced 30 C	Bilanciato	1,90%
WG53	Balanced 50 C	Bilanciato	1,90%
WG54	Balanced 70 C	Bilanciato	1,90%
WG55	Pacific Equity C	Azionario	2,10%
WG56	European Equity C	Azionario	2,10%
WG57	USA Equity C	Azionario	2,10%

WG58	Emerging Markets Equity C	Azionario	2,10%
WG59	Global Equity C	Azionario	2,10%
WG60	Money Market C	Liquidità	1,00%
WG61	Euro Government Bond C	Obbligazionario	1,75%
WG62	Euro Credit C	Obbligazionario	1,75%
WG63	Global Bond C	Obbligazionario	1,75%
WG64	Emerging Markets Debt C	Obbligazionario	1,75%
WG65	Global High Yield C	Obbligazionario	1,75%
WJ37	Soluzione Sostenibile ESG C	Bilanciato	1,90%

La disciplina dei ***Fondi Interni*** è contenuta nell'apposito Regolamento, disponibile sul sito internet di ***AXA MPS Financial DAC***. Inoltre, vanno applicati i ***Costi Indiretti*** come descritti all'Art. 2.6.5 delle ***Condizioni di Assicurazione***, incluse le ***Commissioni di Gestione*** previste dalla SGR.