

# Da AXA, MULTISELECTION

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

## OFFERTA AL PUBBLICO



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

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

Data di deposito in Consob della Copertina: **31/03/2017**.

Data di validità della Copertina: **03/04/2017**.

Multi Selection è un prodotto di AXA MPS Financial, società del Gruppo AXA

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

# AREA CLIENTI



## LO SPAZIO ONLINE DEDICATO A TE

Semplice, sicuro, comodo

Gentile Cliente,

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

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

Per te tante funzionalità a portata di click:

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

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

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



Le tue **posizioni assicurative**



L'archivio personale  
della tua **corrispondenza**



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



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

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



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

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

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

# Scheda Sintetica

## Informazioni Generali

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

### Informazioni generali sul contratto

<b>Impresa di assicurazione</b>	AXA MPS Financial DAC è un'impresa di assicurazione di diritto Irlandese e appartiene al Gruppo AXA Italia.
<b>Contratto</b>	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato Multi Selection.
<b>Attività finanziarie sottostanti</b>	<p>Il prodotto consente di investire il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati, italiani ed esteri, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. In base alla politica di investimento e al profilo di rischio, gli OICR si suddividono in 5 macrocategorie (o tipologie di Gamme): Liquidità, Obbligazionari, Bilanciati, Alternativi ed Azionari.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi nei diversi OICR disponibili, sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni che può liberamente scegliere, fino ad un massimo di quindici. La scelta effettuata al momento della sottoscrizione può essere successivamente modificata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento attraverso operazioni di switch tra gli OICR nei quali il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi risultano investiti.</p>
<b>Proposte d'investimento finanziario</b>	<p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a 50.000,00 euro. L'investimento minimo in ciascun OICR è pari a 2.000,00 euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Le seguenti Gamme definite dall'Impresa, ciascuna composta da un numero variabile di OICR, il cui elenco è riportato nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Liquidità</li> <li>• Obbligazionari</li> <li>• Bilanciati</li> <li>• Alternativi</li> <li>• Azionari</li> </ul> <p>Di seguito si elencano le Combinazioni Libere illustrate ai fini esemplificativi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Combinazione Libera Conservative</li> <li>• Combinazione Libera Balanced</li> <li>• Combinazione Libera Dynamic</li> </ul> <p><b>Per l'illustrazione delle caratteristiche degli OICR elencati e delle combinazioni libere, si rinvia alla Parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</b></p> <p><b>Indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettuerà, nel corso della durata del Contratto, un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto, come di seguito descritte, che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR scelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in OICR diversi da quelli inizialmente scelti, sebbene appartenenti alla stessa macrocategoria o Gamma.</b></p>

La disciplina di tali OICR è dettata dai rispettivi regolamenti, pubblicati sul sito Internet dei soggetti gestori, ai quali si rinvia. È facoltà dell'Impresa di Assicurazione di modificare la citata lista degli OICR collegabili alla prestazione oggetto del Contratto, in sostituzione, in aumento o in riduzione di quelli già previsti, permettendo all'Investitore-Contraente di esercitare la propria opzione in virtù della nuova lista risultante dalla modificazione operata. Le Attività di gestione e di salvaguardia sono qui di seguito descritte:

#### a) Attività di gestione

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria, qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato, finalizzata alla selezione degli OICR cui collegare le prestazioni assicurative. L'Impresa di Assicurazione, a seguito di una continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal Contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma degli OICR proposti con il presente Contratto, nell'interesse dell'Investitore-Contraente. **Tale attività potrebbe portare alla eliminazione degli OICR valutati non più idonei e alla sostituzione con altri OICR ritenuti migliori ed appartenenti alla medesima macrocategoria o Gamma. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica all'Investitore-Contraente.** Nell'ambito dell'Attività di gestione, l'Impresa di Assicurazione agisce comunque nel migliore interesse dell'Investitore-Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita, che consistono nel disinvestimento del Capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo Controvalore nel nuovo OICR considerato migliore. Le operazioni di switch che si intendono effettuare dall'OICR che si intende sostituire con l'OICR che si intende introdurre verranno eseguite con i seguenti limiti:

- l'OICR di destinazione e l'OICR in sostituzione devono appartenere alla stessa Gamma;
- l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR in sostituzione;
- l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe **non maggiore** anche rispetto all'OICR inizialmente scelto dall'investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione esegue le operazioni sopra descritte periodicamente con i seguenti criteri:

- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione lo ritenesse opportuno, a ragionevole giudizio; e nel rispetto delle Gamme a cui appartengono gli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente e delle classi di rischio sopra definite.

L'impresa di Assicurazione si riserva inoltre la facoltà di non effettuare switch.

#### b) Attività di salvaguardia

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

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

**In tali casi, l'Impresa di Assicurazione, al fine di tutelare l'interesse dell'Investitore-Contraente, investirà il Premio unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi o eseguirà un'operazione di switch automatico su un altro OICR appartenente alla medesima Gamma, dandone tempestivamente comunicazione all'Investitore-Contraente.**

Le operazioni di compravendita derivanti dall'Attività di gestione e di salvaguardia del Contratto:

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

Riportiamo di seguito l'elenco dei 50 OICR disponibili classificati per macro-categorie

Alternativo			
LU0289470113	CS61	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	JPM
LU0186678784	DS08	Julius Baer Multibond - Absolute Return Bond Fund	Julius Baer
Bilanciato			
GB00B56H1S45	CS86	M&G Dynamic Allocation Fund	M&G
LU0212925753	AS13	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	BLACKROCK
Azionario			
LU0368678339	CS80	Fidelity Funds - Pacific Fund	FIDELITY
LU0323592138	DS35	Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	SCHRODER
LU0283901063	CS28	Fidelity Funds - Italy Fund	FIDELITY
LU0251127410	CS45	Fidelity Funds - America Fund	FIDELITY
LU0218171717	BS52	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	JPM
LU0217576759	BS59	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	JPM
LU0217390573	BS84	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	JPM
LU0216734045	BS57	AXA World Funds - Framlington EU Real Estate Securities	AXA
LU0202403266	BS56	FAST - Europe Fund	FIDELITY
LU0125727601	DS04	AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities	AXA
LU0072462186	CS21	BlackRock Global Funds - European Value Fund	BLACKROCK
IE00B1VJ6602	DS56	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	AXA
IE0007999117	CS20	ANIMA Funds PLC - Europe Equity Fund	Anima Ireland
LU0232528728	DS81	AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	Alliance Bernstein
GB0030938582	CS81	M&G Investment Funds 1 - Japan Fund	M&G
LU0217390730	DS15	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	JPM
LU0507265923	DS61	Deutsche Invest I Top Dividend	Deutsche Asset & Wealth Management
LU0028118809	DS63	Invesco Pan European Equity Fund	Invesco
LU0087656699	DS65	AXA World Funds - Framlington Italy	AXA
Obbligazionario			
LU0551372856	DS18	HSBC Global Investment Funds - GEM Debt Total Return	HSBC Investmt Funds (Lux) S.A
LU0496389064	DS09	ACMBernstein SICAV - Euro High Yield Portfolio	Alliance Bernstein
LU0363447680	CS59	JPMorgan Funds - EU Government Bond	JPM
LU0319688361	CS68	Amundi Funds - Bond Global Aggregate	AMUNDI
LU0276014130	BS78	AXA World Funds - US High Yield Bonds	AXA
LU0266009793	CS27	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	AXA
LU0260870661	BS92	Franklin Templeton Invest. Funds - Temp. Global Total Return	FRANKLIN TEMPLETON
LU0251661756	DS19	AXA World Funds - Euro Credit Short Duration	AXA
LU0545110271	DS83	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	AXA
LU0164100710	CS23	AXA World Funds - Euro Credit Plus	AXA
LU0125750504	CS89	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	AXA
LU0093503810	CS08	BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund	BLACKROCK
IE00B570LF99	DS05	ANIMA Short Term Corporate Bond	Anima Ireland
IE0007998929	DS06	ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund	Anima Ireland
GB00B78PH718	DS01	M&G Investment Funds 4 - Global Macro Bond Fund	M&G
GB00B1VMCY93	CS90	M&G Optimal Income Fund	M&G
GB0032178856	CS83	M&G Investment Funds 3 - European Corporate Bond Fund	M&G
LU0106235962	DS74	Schroder International Selection Fund - EUR Gov. Bond	SCHRODER
LU0145652052	DS73	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	Deutsche Asset & Wealth Management



	LU0232525203	DS68	AllianceBernstein - American Income Portfolio	Alliance Berstein
	LU0200683885	DS77	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund	BLACKROCK
	LU0806867908	DS78	Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	Julius Baer
	LU0482268843	DS72	AXA World Funds - Euro Government Bonds	AXA
	LU0095024591	DS84	AB FCP I - European Income Portfolio	AB Global
	Liquidità			
	IE0007998812	BS19	ANIMA Funds PLC - Liquidity Fund	Anima Ireland
	IE0005023910	CS25	Black Inst. Eur Liq Acc	BLACKROCK
	FR0000288946	DS67	AXA AXA Court Terme	AXA
Finalità	<p>Il prodotto consente di investire il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in OICR dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il Premio unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi nei diversi OICR disponibili, fino ad un massimo di quindici, secondo percentuali a sua scelta. Il prodotto intende soddisfare esigenze di risparmio di un Investitore-Contraente con un profilo di rischio coerente con quello delle Gamme di proposte di investimento finanziario offerte dal presente Contratto nel medio/lungo periodo.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una prestazione assicurativa in caso di decesso, come nel prosieguo descritta. In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto. Si rimanda all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori informazioni.</p>			
Opzioni contrattuali	Il presente Contratto non prevede l'esercizio di opzioni.			
Durata	Il Contratto è a vita intera e pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.			
Le coperture assicurative per rischi demografici				
Prestazione assicurativa in caso di decesso (Caso morte)	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto.</p> <p>Tale Controvalore è pari al prodotto tra il Valore Unitario delle Quote rilevato il Giorno di Riferimento, come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, e il numero delle Quote detenute alla medesima data, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR). Il capitale liquidato in aggiunta al Controvalore delle Quote non potrà comunque essere superiore a 10.000,00 euro. Si rimanda all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio.</p>			
Altri eventi assicurati	Il Contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.			
Altre opzioni contrattuali	Il Contratto non prevede ulteriori opzioni contrattuali.			
Informazioni aggiuntive				
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	<p>La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione, mediante l'apposito Modulo di proposta.</p> <p>Il contratto si ritiene concluso il giorno di addebito del premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato all'Investitore-Contraente il rifiuto della proposta.</p> <p>Le prestazioni assicurative previste decorrono dalla data di conclusione del Contratto.</p> <p><b>Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D del Prospetto d'Offerta.</b></p>			
Switch e versamenti aggiuntivi	<p>Dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle Quote investite in un OICR in Quote di un altro OICR in cui il Contratto consente di investire (switch).</p>			

	<p>L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente 6 operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un costo pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare Versamenti Aggiuntivi successivamente alla sottoscrizione del presente Contratto. L'importo minimo per effettuare dei Versamenti Aggiuntivi è pari a 5.000,00 euro.</p>
<b>Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)</b>	Il presente Contratto è a vita intera.
<b>Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)</b>	<p>A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente potrà riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di Riscatto. In caso di Riscatto totale, la liquidazione del valore di Riscatto pone fine al Contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il Valore Unitario delle Quote osservato il Giorno di Riferimento, come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, e il numero di Quote detenute alla medesima data al netto dei costi di Riscatto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR).</p> <p>L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto con le stesse modalità previste per l'esercizio del diritto di Riscatto totale. In questo caso, l'ammontare minimo riscattabile è pari a 5.000,00 euro ed il Contratto rimane in vigore per la parte non riscattata. In ogni caso il Controvalore residuo in ciascun OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro nonchè il residuo totale di polizza non potrà essere inferiore a 15.000,00.</p> <p>Per un'illustrazione dei costi di Riscatto, si rimanda alla sezione "Costi di rimborso del capitale prima della scadenza" della presente Scheda Sintetica.</p> <p><b>L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote degli OICR e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p> <p>Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
<b>Revoca della proposta</b>	<p>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione entro la data di conclusione del Contratto. La richiesta di Revoca deve essere inviata all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata avviso di ricevimento.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>
<b>Diritto di recesso</b>	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. La richiesta di Recesso deve essere inviata all'Impresa di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il Controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il Valore Unitario della Quota osservato il Giorno di Riferimento come definito alla sezione Valorizzazione dell'Investimento della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche, dedotti i costi, come descritti alla sezione Costi della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione di Recesso.</p>
<b>Ulteriore informativa disponibile</b>	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito dell'Impresa di Assicurazione <a href="http://www.axa-mpsfinancial.ie">www.axa-mpsfinancial.ie</a> dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione degli OICR, nonché il rinvio al sito dei gestori per il regolamento di ciascun OICR.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto</p>

	d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.
<b>Legge applicabile al contratto</b>	Al Contratto si applica la legge italiana.
<b>Regime linguistico del contratto</b> <b>Reclami</b>	<p>Eventuali reclami relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, nonché qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, fax, email) ad AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami secondo le seguenti modalità: Email: <a href="mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie">reclami@axa-mpsfinancial.ie</a> Posta: AXA MPS Financial DAC – Ufficio Reclami – 1 George's Quay Plaza, George's Quay Dublin D02 FV10 - Ireland Fax 00390236049170 Numero Verde 800-029340</p> <p>avendo cura di indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;</li> <li>• numero della polizza e nominativo del contraente;</li> <li>• breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>• ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.</li> </ul> <p>Sarà cura della Compagnia fornire risposta entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, come previsto dalla normativa vigente.</p> <p>Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara spiegazione della posizione assunta dalla Compagnia in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta.</p> <p>Qualora il reclamante non abbia ricevuto risposta oppure ritenga la stessa non soddisfacente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione “per il Consumatore - come presentare un reclamo”.</p> <p>Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo: Financial Services Ombudsman 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland</p> <p>Inoltre il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mediazione:</b> per controversie relative a contratti assicurativi e a diritti al risarcimento derivanti da responsabilità medica e sanitaria, le Parti, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis, del d.lgs. n. 28/2010 sono tenute a tentare di risolvere la questione avanti un Organismo di Mediazione (compreso tra gli Enti o le persone fisiche abilitati, in quanto iscritti nel registro ufficiale del Ministero della Giustizia). Per attivare la procedura, il contraente, l'assicurato o il danneggiato dovranno rivolgersi ad un Organismo di Mediazione del luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia, che provvederà a trasmettere alla Compagnia la domanda di attivazione, con indicazione della data fissata per il primo incontro. La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.</li> <li>• <b>Arbitrato irrituale:</b> laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti. Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.</li> </ul>



La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza.

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

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

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

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Generali: 03/04/2017

# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascun Fondo Interno disponibile.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### GAMMA LIQUIDITÀ

Gli OICR appartenenti alla Gamma Liquidità sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al presente documento, dove sono altresì riportate, tra le altre, le informazioni relative al domicilio e della direttiva di armonizzazione.

#### Gestore

La Gamma Liquidità è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alla Gamma Liquidità si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al presente documento.

#### Altre informazioni

L'Investitore-Contraente può decidere di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in uno o più OICR a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Liquidità riportati nella tabella in calce al documento.

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Valuta di denominazione: Euro (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione è indicata, per ciascun OICR, nella tabella 1 riportata in calce al documento.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio unico e/o eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: graduale incremento del Capitale Investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli OICR e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa di Assicurazione.

#### ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote di un OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR ritenuto migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio non maggiore rispetto all'OICR inizialmente prescelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni riguardanti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'Attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**L'Investitore-Contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto potreb-**

	<b>be detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A Benchmark attivo. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale-rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun OICR si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<b>Per Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	17 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde all'OICR con grado di rischio (volatilità) più alto tra gli OICR della Gamma. In caso di OICR con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo all'OICR con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.
<b>Profilo di rischio</b>	<p><u>Grado di rischio:</u> Medio-alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> Rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><u>Categoria:</u> Liquidità</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> Gli OICR appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato monetario quotati o trattati nel mercato Europeo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Paesi Europei</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli OICR si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente/i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
<b>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</b>	
	<b>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR prescelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa Gamma.</b>
<b>Costi</b>	
<b>Tabella dell'Investimento finanziario</b>	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici previsti dal Contratto rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	0,088%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte**

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari allo 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

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

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

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione è pari a 0,90%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

\* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

## Dati periodici

### Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dell'OICR e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

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

### Total Expense Ratio (TER)

	2014	2015	2016
Totale TER*	0.660%	0.680%	0.686%

\* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 57.762%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

## Informazioni ulteriori

### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote dei singoli OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative al pagamento del Premio Unico iniziale e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il Riscatto, per l'esercizio del diritto di Recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Gamma Liquidità è offerta dal 03/04/2017

Il rappresentante legale  
Neil Guinan





## Elenco degli OICR appartenenti alla Gamma Liquidità

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli OICR dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza. Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo. Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

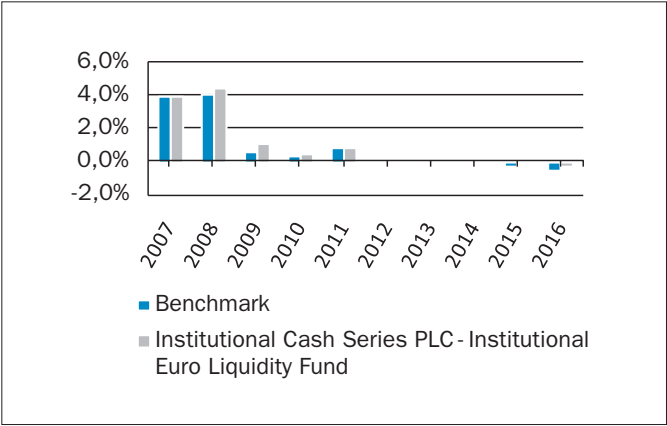
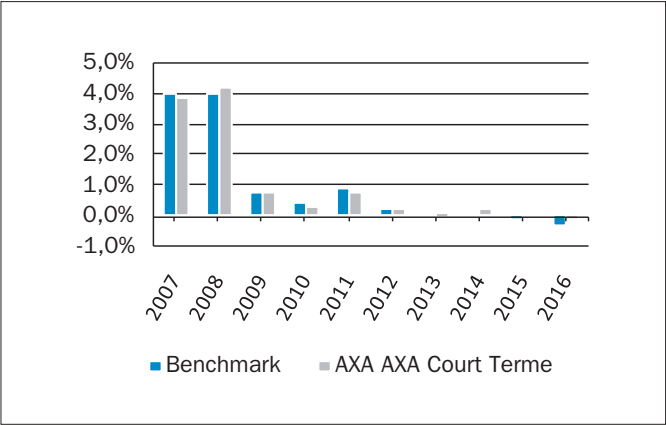
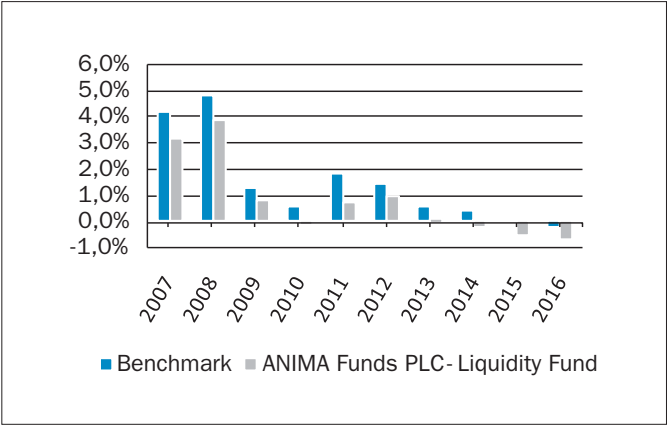
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
Anima Fix Liquidity A EUR	BS19	IE0007998812	ANIMA Asset Management Ltd	Ireland	EURO	Armonizzato	Accumulazione
AXA Court Terme	DS67	FR0000288946	AXA SA Management Ltd	Francia	EURO	Armonizzato	Accumulazione
Black Rock Inst Euro Liq Acc	CS25	IE0005023910	BlackRock Management Ireland Limited	Ireland	EURO	Armonizzato	Accumulazione

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento del benchmark	Orizzonte	Grado di rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
Anima Fix Liquidity A EUR	A Benchmark	100% BoFA Merrill Lynch Euro Treasury Bill	Contenuto	12	medio-alto	0,600%
AXA Court Terme	A Benchmark	EONIA Capitalized	Contenuto	17	medio-alto	0,060%
Black Rock Inst Euro Liq Acc	A Benchmark	Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID	Rilevante	14	medio-alto	0,130%

Tabella 3

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Obbligazionario.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### GAMMA OBBLIGAZIONARIO

Gli OICR appartenenti alla Gamma Obbligazionario sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al presente documento, dove sono altresì riportate, tra le altre, le informazioni relative al domicilio e della direttiva di armonizzazione.

#### Gestore

La Gamma Obbligazionario è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alla Gamma Obbligazionario si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al presente documento.

#### Altre informazioni

L'Investitore-Contraente può decidere di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in uno o più OICR a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Obbligazionario riportati nella tabella in calce al documento.

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Valuta di denominazione: Euro (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione è indicata, per ciascun OICR, nella tabella 1 riportata in calce al documento.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio unico e/o eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: graduale incremento del Capitale Investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.

#### ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote di un OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR ritenuto migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR inizialmente prescelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni riguardanti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'Attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**L'Investitore-Contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto potreb-**

	<b>be detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A Benchmark attivo. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun OICR si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<b>Per Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde all'OICR con grado di rischio (volatilità) più alto tra gli OICR della Gamma. In caso di OICR con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo all'OICR con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.
<b>Profilo di rischio</b>	<p><u>Grado di rischio:</u> Alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><u>Categoria:</u> Obbligazionario</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli OICR si rinvia alla Parte I I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente/i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
<b>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</b>	
	<b>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR prescelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa Gamma.</b>
<b>Costi</b>	
<b>Tabella dell'Investimento finanziario</b>	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici previsti dal Contratto rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	2,700%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrante:**

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione. non preve

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari allo 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

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

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

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione è pari a 1,60%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

\* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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



**Dati periodici****Rendimento storico**

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dell'OICR e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

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

**Total Expense Ratio (TER)**

	2014	2015	2016
Totale TER*	2.200%	4.210%	1.666%

\* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 62.029%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

**Informazioni ulteriori****Valorizzazione dell'investimento**

Il Valore Unitario delle Quote dei singoli OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative al pagamento del Premio Unico iniziale e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il Riscatto, per l'esercizio del diritto di Recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Gamma Obbligazionario è offerta dal 03/04/2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Elenco degli OICR appartenenti alla Gamma Obbligazionario

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli OICR dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
Anima Medium Term Bond Prestige	DS06	IE0007998929	ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC	Irlanda	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AllianceBernstein - American Income Portfolio	DS68	LU0232525203	Alliance Bernstein	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA World Funds - Euro Credit Short Duration	DS83	LU0251661756	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF - US High Yield Bonds	BS78	LU0276014130	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF Euro Credit Plus A Acc	CS23	LU0164100710	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
BlackRock Global Funds Emerging Markets Global Fund	DS77	LU0200683885	BlackRock	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF Global Inflation Bonds A Cap. EUR	CS27	LU0266009793	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	CS89	LU0125750504	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
BGF-Eur Short Duration Bond-€A2	CS08	LU0093503810	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	DS78	LU0806867908	Julius Baer	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
M&G European Corporate BD-€A-ACC	CS83	GB0032178856	M&G INVESTMENTS	Regno Unito	Euro	Armonizzato	Accumulazione
M&G Optimal Income -A-EURO-A	CS90	GB00B1VMCY93	M&G INVESTMENTS	Regno Unito	Euro	Armonizzato	Accumulazione
M&G Global Macro Bond Fund	DS01	GB00B78PH718	M&G INVESTMENTS	Regno Unito	Euro	Armonizzato	Accumulazione
JPMF Euro Government Bond	CS59	LU0363447680	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione

Templeton Global Total Return Fund	BS92	LU0260870661	FRANKLIN TEMPLETON	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AB SICAV Euro High Yield I2	DS09	LU0496389064	Alliance Bernstein (Luxembourg)	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Amundi F. Global Aggregate SU Cap \$	CS68	LU0319688361	AMUNDI	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	DS19	LU0251661756	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	DS73	LU0145652052	Deutsche Asset & Wealth Management	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	DS83	LU0545110271	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
HSBC GEM Debt Total Return	DS18	LU0551372856	HSBC Investmt Funds (Lux) S.A	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Schroder Int. Sel. Fund - Euro Gov. Bond	DS74	LU0106235962	Schroder	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AXA World Funds - Euro Government Bonds	DS72	LU0482268843	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione
AB FCP I - European Income Portfolio	DS84	LU0095024591	Alliance Bernstein (Luxembourg) S.à r.l	Lussemburgo	Euro	Armonizzato	Accumulazione

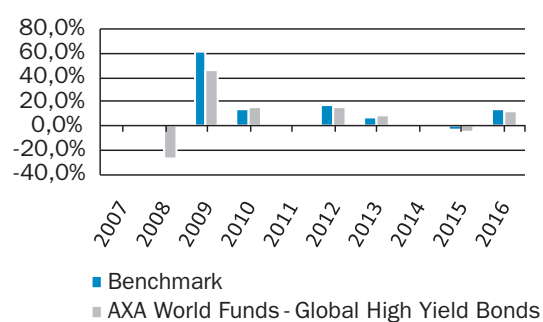
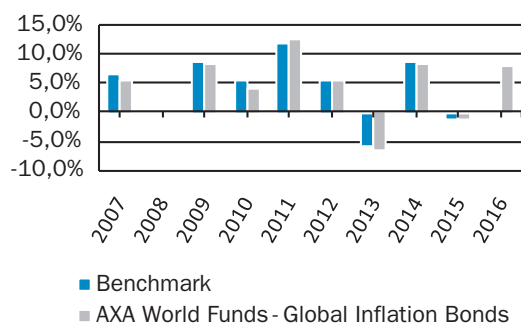
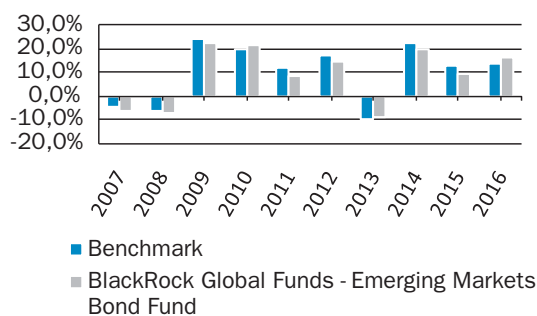
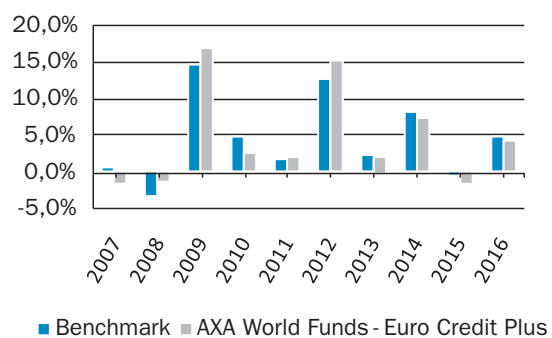
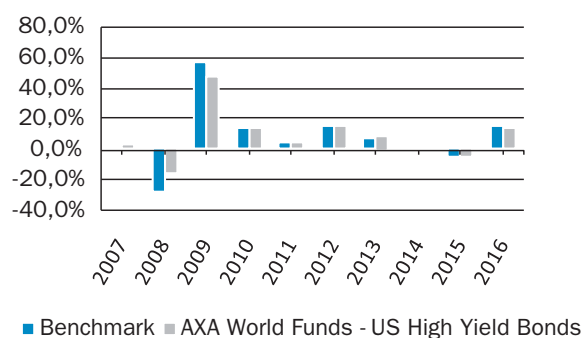
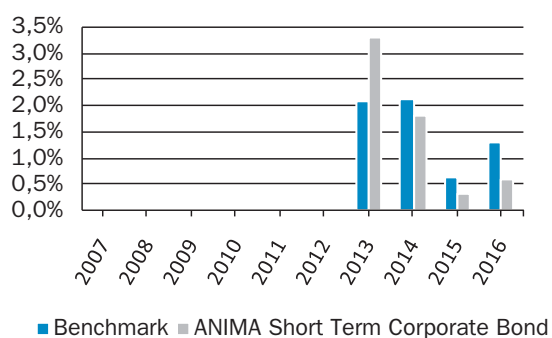
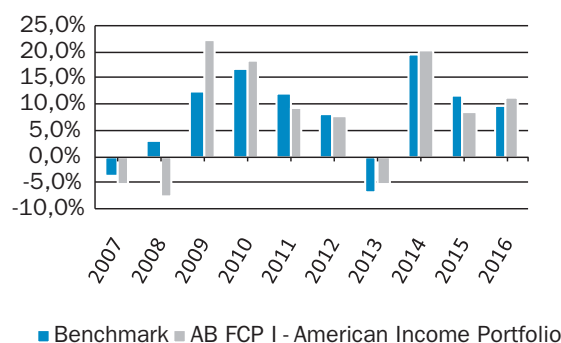
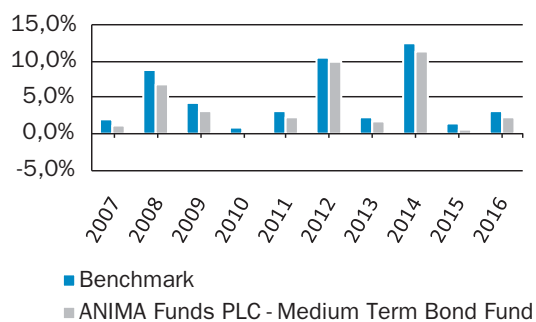
Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento dal benchmark	Orizzonte	Grado di Rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
Anima Medium Term Bond	A benchmark Attivo	95% BofA Merrill Lynch Euro Government in EUR - Gross Total Return; 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID	Significativo	20	alto	0.820%
AllianceBernstein - American Income Portfolio	A benchmark Attivo	50% Barclays U.S. Government Bond Index / 35% JP Morgan EMBI Global / 15% Barclays U.S. High Yield 2% Constrained Index	Significativo	20	alto	1.100%
Anima Short Term Corporate Bond - I	A benchmark Attivo	90% BofA Merrill Lynch EMU Corp. Large Cap 1/3Y 10% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill	Rilevante	20	medio-alto	0.700%
AXA WF - US High Yield Bonds	A benchmark Attivo	100% BofA Merrill Lynch US High Yield Master II Hedged EUR	Contenuto	20	alto	0.500%
AXA WF Euro Credit Plus A Acc	A benchmark Attivo	100% BofA Merrill Lynch Euro Corporate	Contenuto	20	medio-alto	0.900%
BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund	A benchmark Attivo	JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified Index	Rilevante	20	alto	1.250%

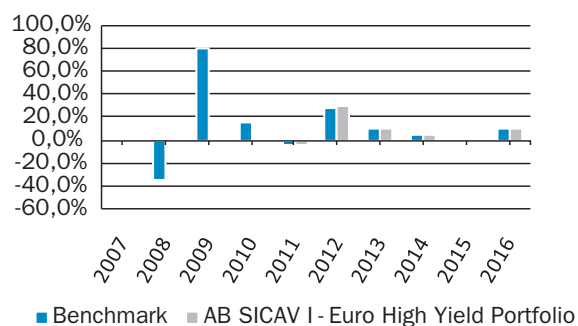
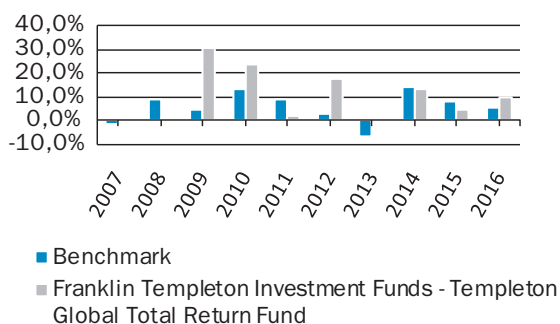
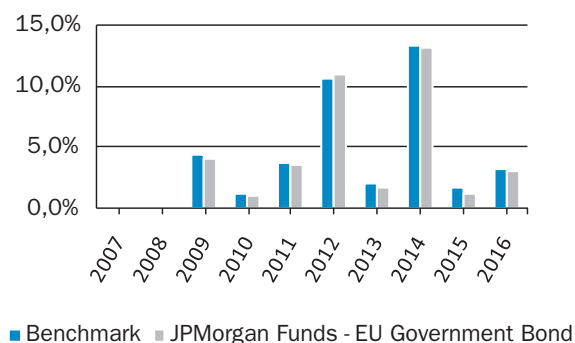
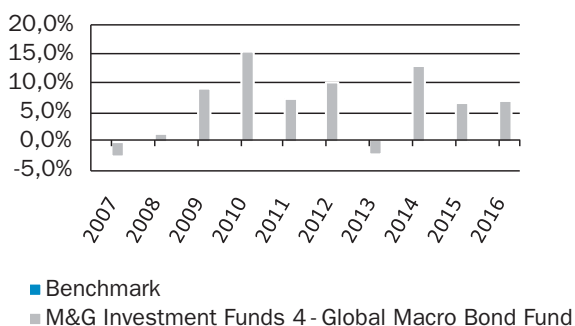
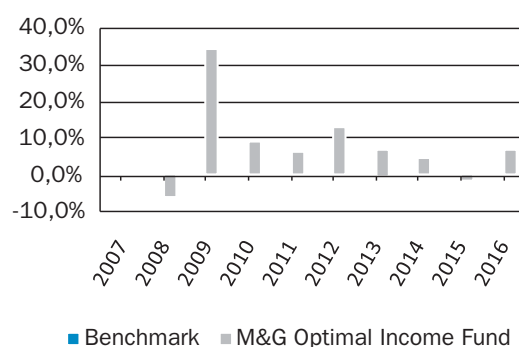
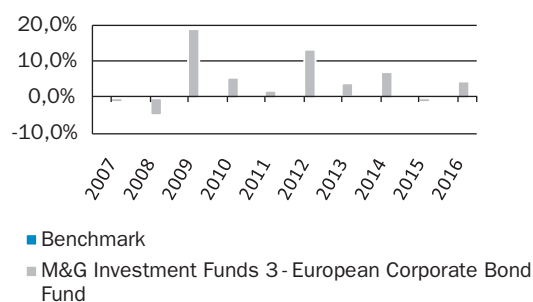
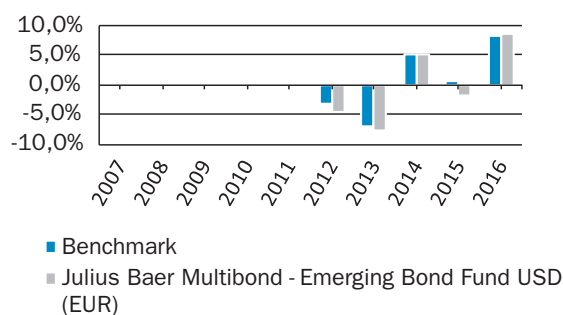
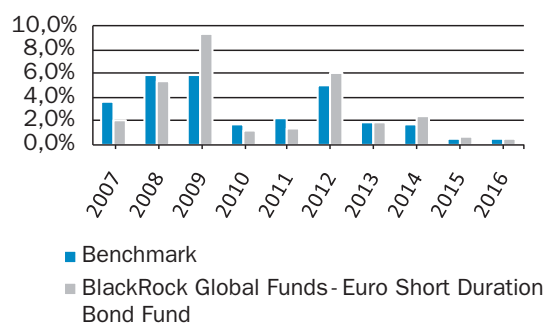
AXA WF Global Inflation Bonds A Cap. EUR	A benchmark Attivo	100% BARCLAYS WORLD INFLATION LINKED BONDS TR HEDGED EUR	Contenuto	20	alto	0.600%
AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	A benchmark Attivo	100% Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR	Rilevante	20	alto	1.250%
BGF-Eur Short Duration Bond-€A2	A benchmark Attivo	Barclays EuroAgg 500 1-3 Year Total Return Index Value Unhedged	Contenuto	20	medio alto	0.750%
Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	A benchmark Attivo	BofA ML EM Markets Sovereign Plus Hedged EUR	Rilevante	20	alto	1.300%
M&G European Corporate BD-€-A-ACC	Flessibile	n.d.	n.d.	20	alto	1.000%
M&G Optimal Income - A-EURO-A	Flessibile	n.d.	n.d.	20	alto	1.250%
M&G Global Macro Bond Fund	Flessibile	n.d.	n.d.	20	alto	1.250%
JPMF Euro Government Bond	A benchmark Attivo	J.P. Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index	Contenuto	20	alto	0.400%
Templeton Global Total Return Fund	A benchmark Attivo	Barclays Multiverse Total Return Index Value Unhedged USD	Rilevante	20	alto	1.050%
AB SICAV Euro High Yield I2	A benchmark Attivo	Barclays Global Capital Euro High Yield 2% Issuer Constraint Index in Euro	Rilevante	20	alto	0.650%
Amundi F. Global Aggregate SU Cap \$	A benchmark Attivo	Barclays Global Aggregate Hedged	Significativo	20	alto	1.000%
AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	A benchmark Attivo	100% BofA Merrill Lynch EMU Corporates 1-3 Yrs	Rilevante	20	medio-alto	0.650%
Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	A benchmark Attivo	I BOXX Sovereign Eurozone Overall (RI)	Contenuto	20	alto	0.600%
AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	A benchmark Attivo	100% Thomson Reuters Convertible Global Focus Hedged EUR	Rilevante	17	alto	1.320%
HSBC GEM Debt Total Return	Flessibile	n.d.	n.d.	20	alto	1.000%
Schroder Int. Sel. Fund - Euro Government Bond	A benchmark Attivo	BofA ML EMU Direct Government	Contenuto	20	alto	0.400%
AXA World Funds - Euro Government Bonds	A benchmark attivo	100% JP Morgan EMU Investment Grade	Significativo	8	medio-alto	0,500%
AB FCP I - European Income Portfolio	A benchmark attivo	"65% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond/35% Bloomberg Barclays Euro HY2%Constrained1,"	Rilevante	13	medio-alto	1,100%

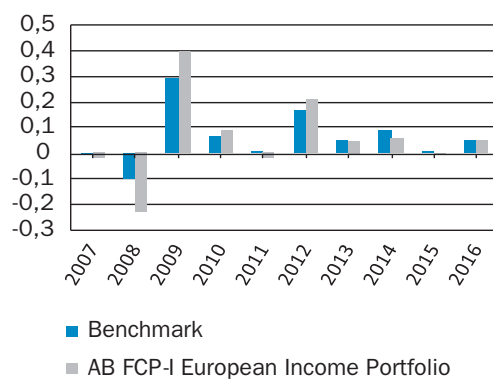
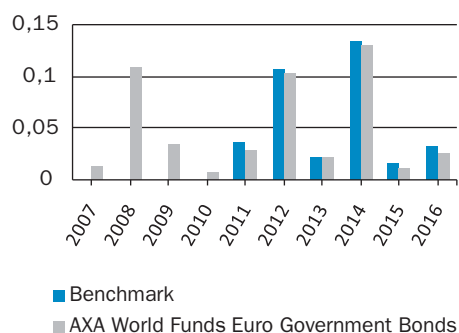
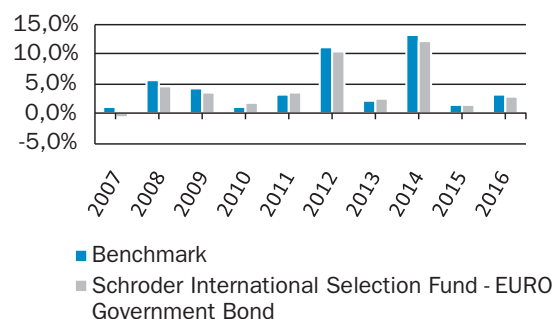
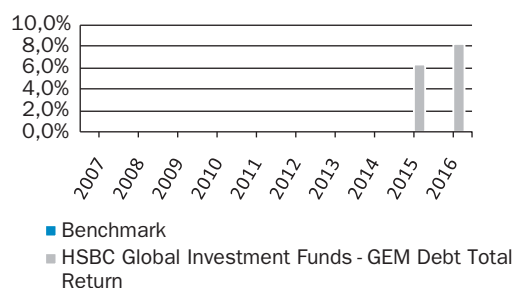
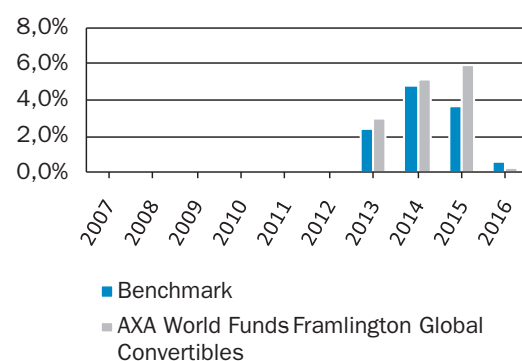
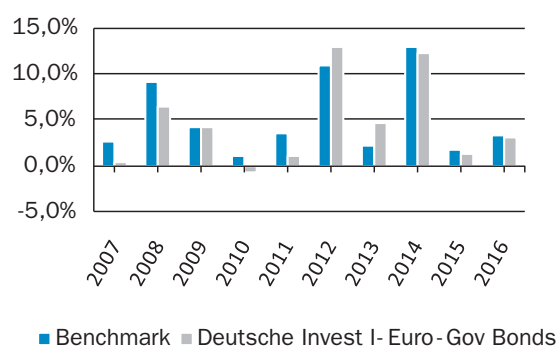
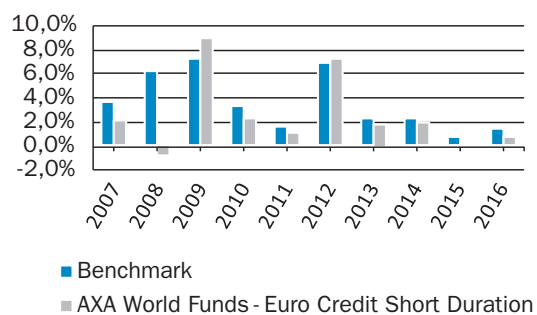
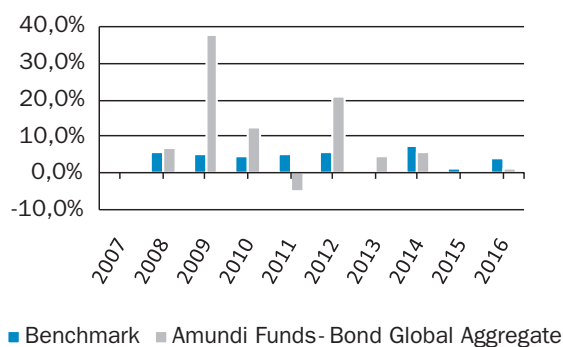
Tabella 3

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**









# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Bilanciato.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### GAMMA BILANCIATO

Gli OICR appartenenti alla Gamma Bilanciato sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al presente documento, dove sono altresì riportate, tra le altre, le informazioni relative al domicilio e della direttiva di armonizzazione.

#### Gestore

La Gamma Bilanciato è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alla Gamma Bilanciato si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al presente documento.

#### Altre informazioni

L'Investitore-Contraente può decidere di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in uno o più OICR a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Bilanciato riportati nella tabella in calce al documento.

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Valuta di denominazione: Euro (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione è indicata, per ciascun OICR, nella tabella 1 riportata in calce al documento.

Data di inizio operatività: 30/03/2015

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio unico e/o eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: graduale incremento del Capitale Investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.

#### ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote di un OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR ritenuto migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR inizialmente prescelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni riguardanti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'Attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**L'Investitore-Contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto potreb-**

	<b>be detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> Attiva. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun OICR si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<b>Per Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde all'OICR con grado di rischio (volatilità) più alto tra gli OICR della Gamma. In caso di OICR con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo all'OICR con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.
<b>Profilo di rischio</b>	<p><u>Grado di rischio:</u> Alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><u>Categoria:</u> Bilanciato</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario e azionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli OICR si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente/i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
<b>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</b>	
	<b>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR prescelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa Gamma.</b>
<b>Costi</b>	
<b>Tabella dell'Investimento finanziario</b>	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici previsti dal Contratto rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	2,500%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari allo 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale

Costi di switch: Il Contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra OICR nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra fondi sarà pari a 25.00 euro.

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

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

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione è pari a 1,80%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

\* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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



## Dati periodici

### Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dell'OICR e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

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

### Total Expense Ratio (TER)

	2014	2015	2016
Totale TER*	1.900%	1.910%	1.910%

\* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 62.641%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

## Informazioni ulteriori

### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote dei singoli OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative al pagamento del Premio Unico iniziale e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il Riscatto, per l'esercizio del diritto di Recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Gamma Bilanciato è offerta dal 03/04/2017

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



## Elenco degli OICR appartenenti alla Gamma Bilanciato

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli OICR dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza. Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo. Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

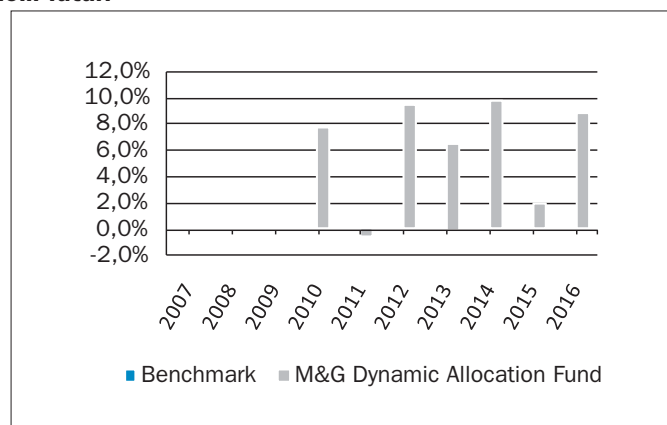
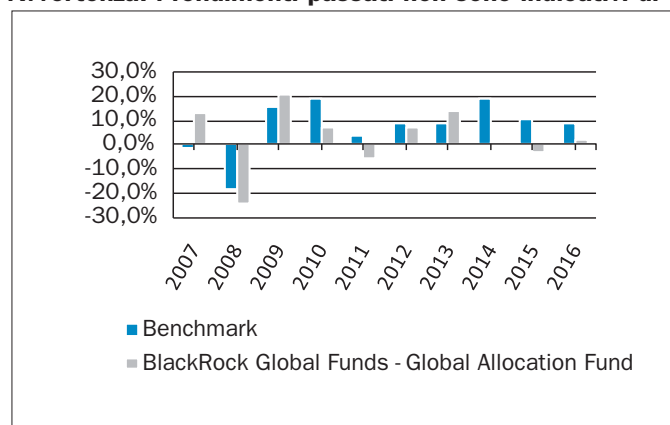
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
BGF Global Allocation Fund	AS13	LU0212925753	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EURO	Armonizzato	Accumulazione
M&G Dynamic Allocation Fund	CS86	GB00B56H1S45	M&G Dynamic Allocation Fund	Gran Bretagna	EURO	Armonizzato	Accumulazione

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento dal benchmark	Orizzonte	Grado di Rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
BGF Global Allocation Fund	Attiva con benchmark	Treasuries 5+Y TR USD 24% + FTSE World Ex US TR USD 24% + Citi WGBI NonUSD USD 16% + S&P 500 TR 36%	Rilevante	20	Alto	1,500%
M&G Dynamic Allocation Fund	Attiva senza benchmark	n/a	n/a	20	Alto	1,750%

Tabella 3

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Alternativo.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

<b>Nome</b>	<b>GAMMA Alternativo</b> Gli OICR appartenenti alla Gamma Alternativo sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al presente documento, dove sono altresì riportate, tra le altre, le informazioni relative al domicilio e della direttiva di armonizzazione.
<b>Gestore</b>	La Gamma Alternativo è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alla Gamma Alternativo si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al presente documento.
<b>Altre informazioni</b>	<p>L'Investitore-Contraente può decidere di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in uno o più OICR a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Alternativo riportati nella tabella in calce al documento.</p> <p><b>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</b></p> <p><u>Valuta di denominazione:</u> Euro (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione è indicata, per ciascun OICR, nella tabella 1 riportata in calce al documento.</p> <p><u>Data di inizio operatività:</u> 03/04/2017</p> <p><u>Destinazione dei proventi:</u> Accumulazione</p> <p><u>Modalità di versamento dei Premi:</u> È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio unico e/o eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.</p> <p><u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale incremento del Capitale Investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.</p> <p><b>ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO</b></p> <p>Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote di un OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR ritenuto migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:             <ul style="list-style-type: none"> <li>– l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;</li> <li>– l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio <b>non maggiore</b> rispetto all'OICR inizialmente prescelto dall'Investitore-Contraente.</li> </ul> </li> <li>2. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.</li> <li>2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni riguardanti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'Attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.</li> </ol> <p><b>L'Investitore-Contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto potreb-</b></p>

	<b>be detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> Attiva. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun OICR si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<b>Per Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde all'OICR con grado di rischio (volatilità) più alto tra gli OICR della Gamma. In caso di OICR con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo all'OICR con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.
<b>Profilo di rischio</b>	<p><u>Grado di rischio:</u> Alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><u>Categoria:</u> Alternativo</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma investono in diversi tipi di strumenti finanziari per implementare strategie che consentono una performance non legata all'andamento del mercato, investono in asset class non tradizionali o puntano ad un obiettivo assoluto di rendimento o di generazione di reddito.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Paesi Europei / Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli OICR si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente/i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
<b>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</b>	
	<b>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR prescelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa Gamma.</b>
<b>Costi</b>	
<b>Tabella dell'Investimento finanziario</b>	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici previsti dal Contratto rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	2,500%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari allo 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

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

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

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione è pari a 1,95%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

\* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Dati periodici****Rendimento storico**

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dell'OICR e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

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

**Total Expense Ratio (TER)**

	2014	2015	2016
Totale TER*	1.873%	1.720%	1.703%

\* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 62,976%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

**Informazioni ulteriori****Valorizzazione dell'investimento**

Il Valore Unitario delle Quote dei singoli OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative al pagamento del Premio Unico iniziale e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il Riscatto, per l'esercizio del diritto di Recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Gamma Alternativo è offerta dal 03/04/2017

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan





# Elenco degli OICR appartenenti alla Gamma Alternativo

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli OICR dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.  
Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.  
Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

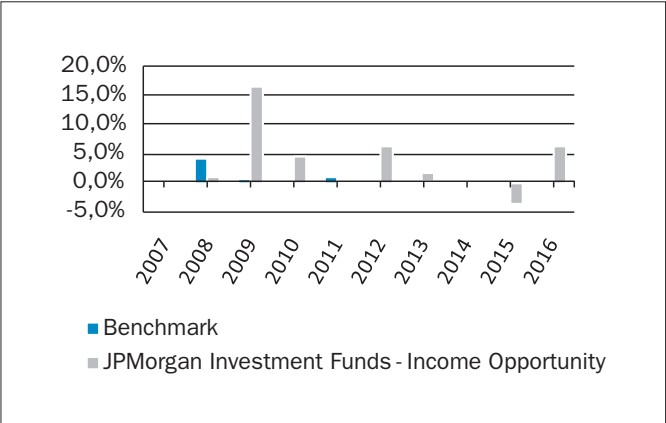
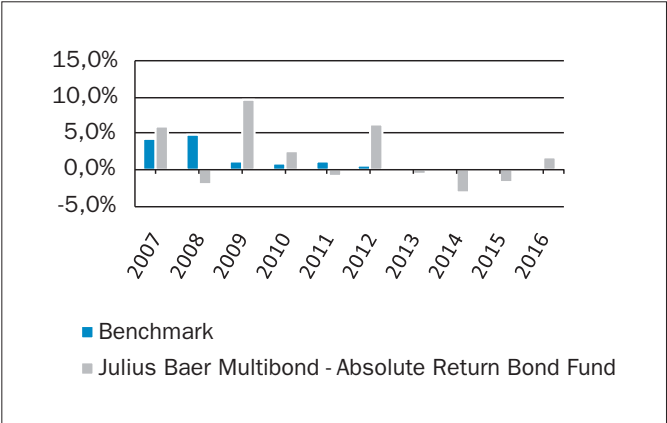
Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
JB BF Absolute Return-EUR Class B	DS08	LU0186678784	Julius Baer	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund A (Eur) Hedged	CS61	LU0289470113	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione

Tabella 2

Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento dal benchmark	Orizzonte	Grado di Rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
JB BF Absolute Return-EUR Class B	A benchmark Attivo	BBA LIBOR EUR 3month	Rilevante	20	alto	1,00%
JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund A (Eur) Hedged	A benchmark Attivo	European Central Bank Eonia OI	Significativo	20	medio-alto	1,00%

Tabella 3

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gamma Azionario.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### GAMMA AZIONARIO

Gli OICR appartenenti alla Gamma Azionario sono elencati nella tabella 1 riportata in calce al presente documento, dove sono altresì riportate, tra le altre, le informazioni relative al domicilio e della direttiva di armonizzazione.

#### Gestore

La Gamma Azionario è gestita da AXA-MPS Financial. Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alla Gamma Azionario si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al presente documento.

#### Altre informazioni

L'Investitore-Contraente può decidere di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in uno o più OICR a sua scelta tra quelli appartenenti alla Gamma Azionario riportati nella tabella in calce al documento.

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Valuta di denominazione: Euro (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione è indicata, per ciascun OICR, nella tabella 1 riportata in calce al documento.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: Accumulazione

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio unico e/o eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: graduale incremento del Capitale Investito attraverso la gestione realizzata dai gestori dei singoli fondi esterni e l'Attività di gestione periodica realizzata dall'Impresa.

#### ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote di un OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR ritenuto migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR inizialmente prescelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni riguardanti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'Attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**L'Investitore-Contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto potreb-**

	<b>be detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><u>Tipologia di gestione:</u> A Benchmark attivo. Stile di gestione attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni che compongono la Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento).</p> <p><u>Obiettivo della gestione:</u> la Gamma è caratterizzata prevalentemente in una gestione attiva, che può comportare scostamenti dal benchmark. Mira a massimizzare l'attuale rendimento compatibilmente con il mantenimento del capitale e della liquidità.</p> <p><u>Benchmark:</u> per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun OICR si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento.</p>
<b>Per Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni. L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde all'OICR con grado di rischio (volatilità) più alto tra gli OICR della Gamma. In caso di OICR con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo all'OICR con costo di gestione più elevato. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.
<b>Profilo di rischio</b>	<p><u>Grado di rischio:</u> Molto Alto. Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p> <p><u>Scostamento dal benchmark:</u> Rilevante. Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra gli OICR appartenenti alla Gamma. Per l'informazione relativa ai singoli OICR, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al presente documento.</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><u>Categoria:</u> Azionario</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</u> I fondi esterni appartenenti alla Gamma, investono principalmente in strumenti finanziari del mercato azionario quotati o trattati nei mercati mondiali. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><u>Area geografiche/mercato di riferimento:</u> Globale</p> <p><u>Categorie di emittenti:</u> per la definizione degli emittenti dei singoli OICR si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficace gestione del portafoglio.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente/i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
<b>Si rinvia alla Sez. B. 1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario</b>	
	<b>L'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista degli OICR prescelti. L'Investitore-Contraente potrebbe quindi trovarsi allocato in un OICR diverso da quello inizialmente scelto, sebbene appartenente alla stessa Gamma.</b>
<b>Costi</b>	
<b>Tabella dell'Investimento finanziario</b>	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio pagato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici previsti dal Contratto rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	3,100%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrante:**

Spese fisse di emissione: Il contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari allo 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

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

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

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione è pari a 2,10%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

Commissioni di gestione applicate dalle SGR: Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Gamma si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: Non sono previste commissioni di performance.

\* I dati indicati rappresentano i costi applicati dalla Società di Gestione/Sicav e dall'Impresa di assicurazione all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Dati periodici****Rendimento storico**

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dell'OICR e del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento.

Preme evidenziare che:

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

**Total Expense Ratio (TER)**

	2014	2015	2016
Totale TER*	2.670%	2.660%	2.670%

\* I dati si riferiscono ai TER calcolati dalle Società di Gestione/SICAV più elevati riscontrati nella Gamma

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 63.267%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

**Informazioni ulteriori****Valorizzazione dell'investimento**

Il Valore Unitario delle Quote dei singoli OICR viene determinato quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie)

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote dell'OICR), il Giorno di Riferimento per le operazioni di investimento relative al pagamento del Premio Unico iniziale e/o di eventuali Versamenti Aggiuntivi coincide con il Mercoledì della settimana successiva al giorno in cui l'Impresa di Assicurazione ha la disponibilità del Premio. Il Giorno di Riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il Riscatto, per l'esercizio del diritto di Recesso o di switch, così come per le operazioni d'investimento relative ad operazioni di switch coincide con il Mercoledì della settimana successiva alla ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista.

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Gamma Azionario è offerta dal 03/04/2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan





# Elenco degli OICR appartenenti alla Gamma Azionario

Per “Commissione di gestione” si intende la commissione di gestione applicata ai singoli OICR dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Si avvisa che le Commissioni di gestione possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

Denominazione	Codice Fondo	ISIN	Gestore	Domicilio	Valuta	Direttiva Armonizzazione	Proventi
AXA World Funds - Framlington Italy	DS65	LU0087656699	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Anima Europe Equity Prestige	CS20	IE0007999117	ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC	Irlanda	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	DS35	LU0323592138	Schroders Plc	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	BS84	LU0217390573	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	DS81	LU0232528728	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF Framlington Europe Opportunities A Cap. EUR	DS04	LU0125727601	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
AXA WF Framlington Europe Real estate Sec A EUR	BS57	LU0216734045	AXA Funds Management S.A.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
BGF European Value A2 EUR EUR	CS21	LU0072462186	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Deutsche Invest I Top Dividend	DS61	LU0507265923	Deutsche Asset & Wealth Management	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
FAST - Europe Fund A - ACC - Euro	BS56	LU0202403266	FIDELITY FUNDS - SICAV	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Fidelity Funds - America Fund - A - Acc	CS45	LU0251127410	FIDELITY FUNDS - SICAV	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Invesco Pan European Equity Fund	DS63	LU0028118809	Invesco	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Fidelity Funds - Pacific-A ACC€	CS80	LU0368678339	FIDELITY FUNDS - SICAV	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
Fidelity - Italy Fund - E - ACC - Euro	CS28	LU0283901063	FIDELITY FUNDS - SICAV	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
M&G Japan Fund-€-A-ACC	CS81	GB0030938582	M&G INVESTMENTS	Regno Unito	EUR	Armonizzato	Accumulazione

JPM US Select Equity	BS52	LU0218171717	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
JPM Emerging Markets Equity	BS59	LU0217576759	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
JP Morgan Funds - Japan Equity Fund	DS15	LU0217390730	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione
AXA Rosenberg Global Eq Alpha A EUR	DS56	IE00B1VJ6602	AXA Investment Managers	Lussemburgo	EUR	Armonizzato	Accumulazione

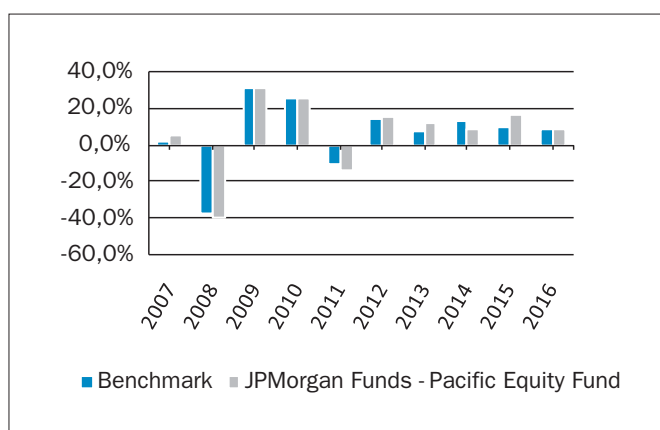
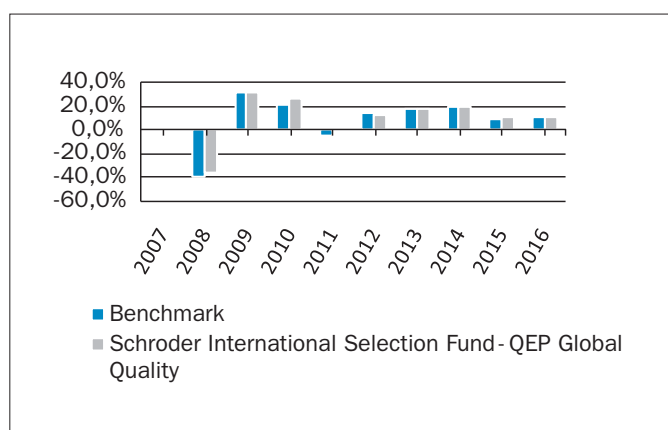
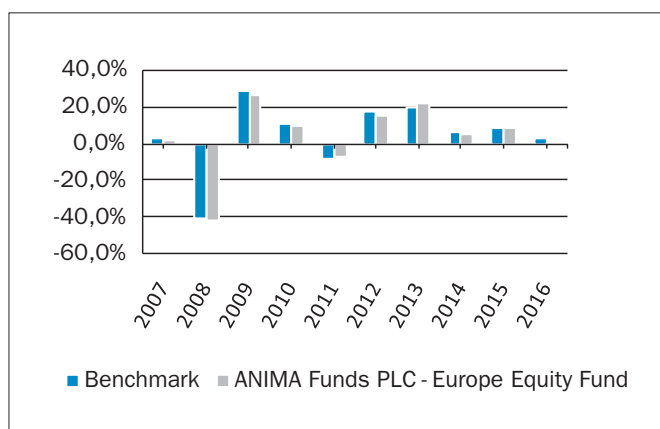
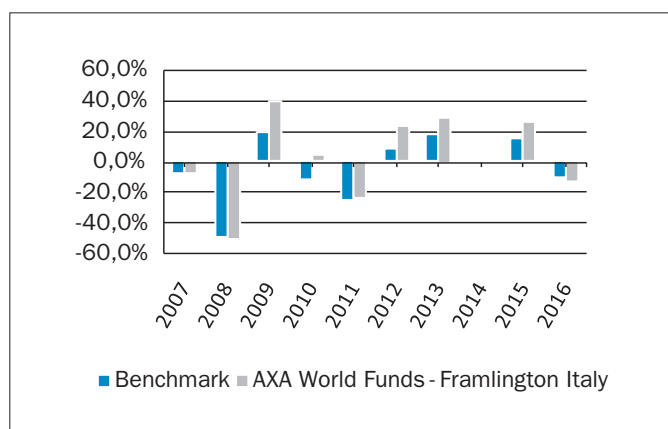
Tabella 2

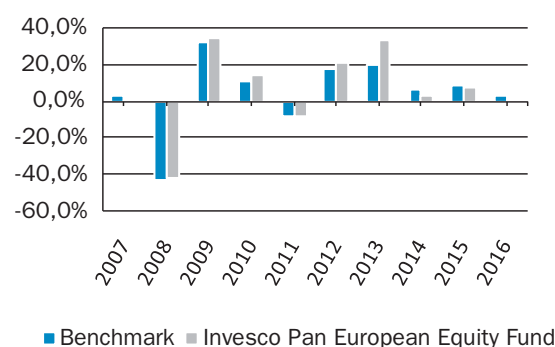
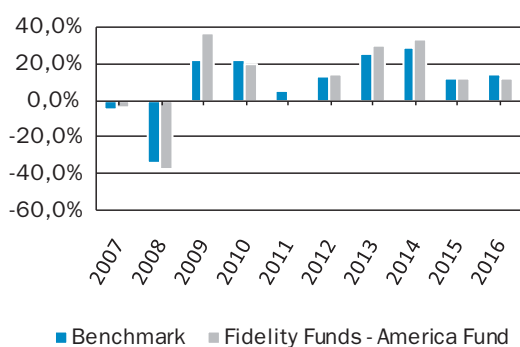
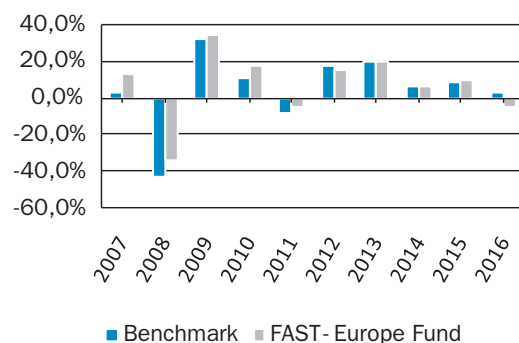
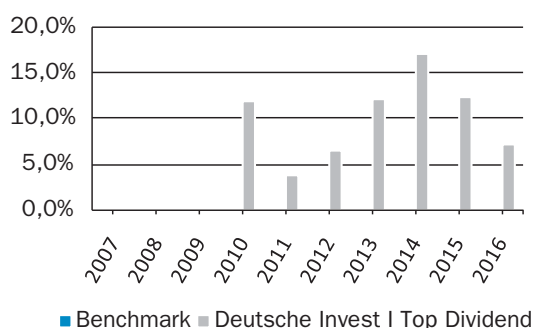
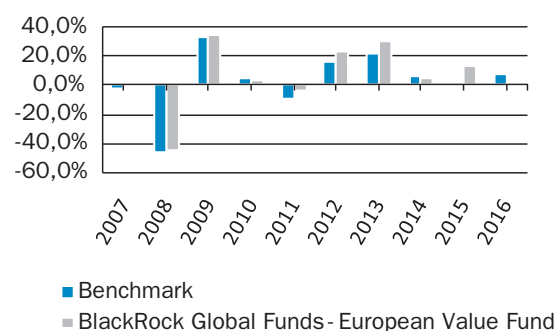
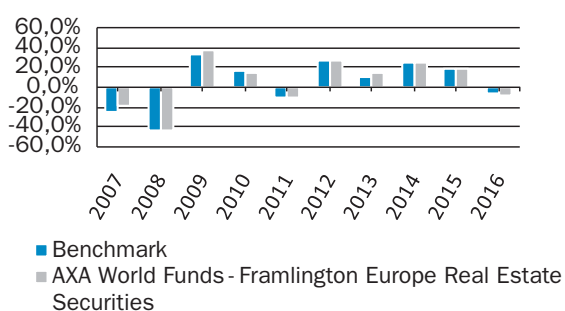
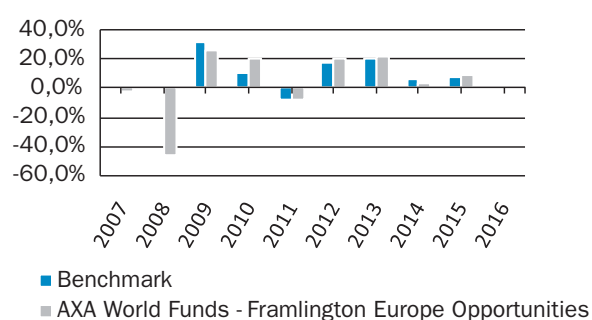
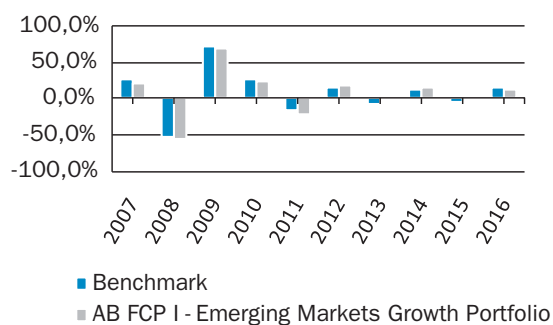
Denominazione	Tipologia di gestione	Benchmark	Scostamento dal benchmark	Orizzonte	Grado di Rischio	Commissione di gestione applicata dalla SGR
AXA World Funds - Framlington Italy	A Benchmark Attivo	FTSE Italia All Share Price Return	Contenuto	20	molto alto	1.500%
Anima Europe Equity Prestige	A Benchmark Attivo	MSCI Daily TR Gross Europe Loc	Contenuto	20	molto alto	1.900%
Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	A Benchmark Attivo	MSCI World - Net Return	Rilevante	20	alto	0.650%
JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	A Benchmark Attivo	MSCI All Country Pacific Index (Total Return Net)	Significativo	20	alto	1.500%
AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	A Benchmark Attivo	MSCI Emerging Marktes Index	Significativo	17	alto	0.900%
AXA WF Framlington Europe Opportunities A Cap. EUR	A Benchmark Attivo	MSCI Europe Total Return	Contenuto	20	molto alto	1.500%
AXA WF Framlington Europe Real estate Sec A EUR	A Benchmark Attivo	FTSE EPRA/NAREIT Global Developed Total Return Net	Contenuto	20	molto alto	0.750%
BGF European Value A2 EUR EUR	A Benchmark Attivo	MSCI Daily TR Net Value Europe	Significativo	20	molto alto	1.500%
Deutsche Invest I Top Dividend	Flessibile	n.a.	n.a.	20	alto	1.500%
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	A Benchmark Attivo	MSCI EUROPE NR	Rilevante	20	alto	1.500%
Fidelity Funds -America Fund - A - Acc	A Benchmark Attivo	S&P 500	Rilevante	20	alto	1.500%

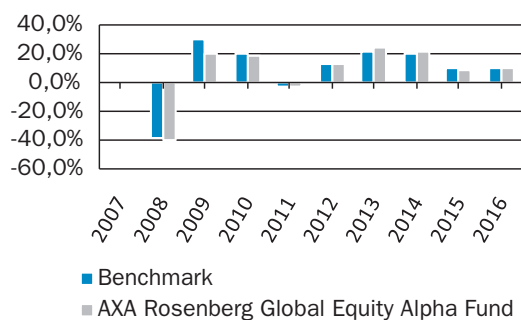
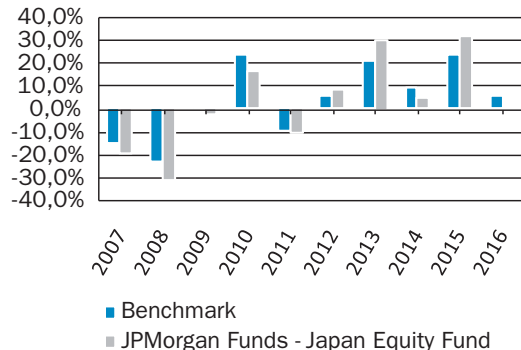
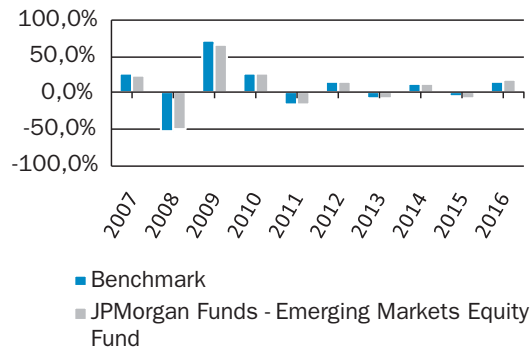
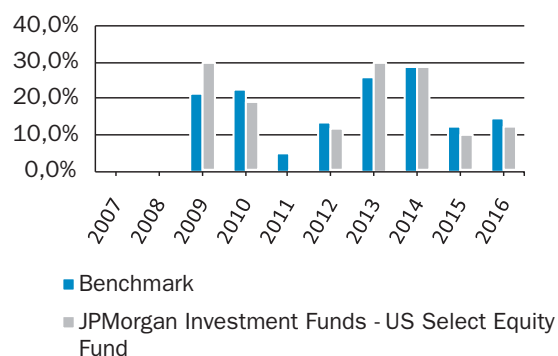
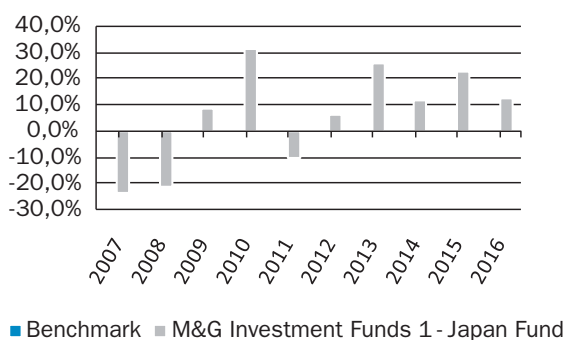
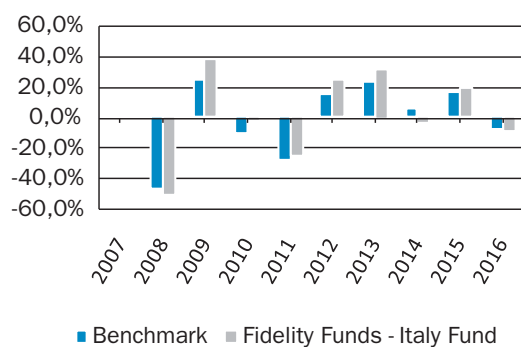
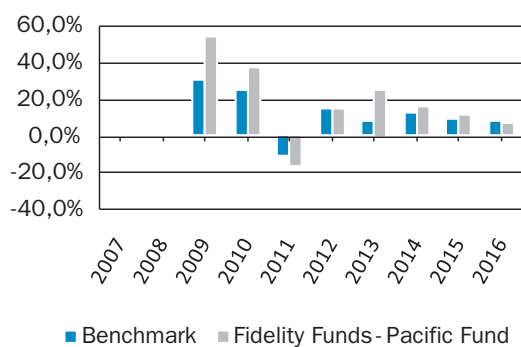
Invesco Pan European Equity Fund	A Benchmark Attivo	MSCI Europe (ND)	Rilevante	20	molto alto	1.500%
Fidelity Funds - Pacific-A ACC€	A Benchmark Attivo	MSCI AC Pacific Index (G)	Rilevante	20	alto	1.500%
Fidelity - Italy Fund - E - ACC - Euro	A Benchmark Attivo	MSCI Italy	Significativo	20	molto alto	2.250%
M&G Japan Fund-€-A-ACC	A Benchmark Attivo	MSCI Japan	Rilevante	20	molto alto	1.500%
JPM US Select Equity	A Benchmark Attivo	S&P 500	Significativo	20	molto alto	1.500%
JPM Emerging Markets Equity	A Benchmark Attivo	MSCI Daily TR Net Emerging Mar	Contenuto	20	molto alto	1.500%
JP Morgan Funds - Japan Equity Fund	A Benchmark Attivo	TOPIX (Total Return Net)	Rilevante	20	molto alto	1.500%
AXA Rosenberg Global Eq Alpha A EUR	A Benchmark Attivo	MSCI World Total Return Net	Contenuto	20	alto	0.700%

Tabella 3

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**







# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

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

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Conservative

*La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente Contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contrante, che può ripartire il Premio tra più OICR appartenenti a diverse Gamme.*

*La Combinazione Libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall'Impresa di Assicurazione. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di OICR.*

*Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche, per ciascun OICR che compone la Combinazione Libera, si rinvia alla tabella riportata nella sezione "Altre informazioni".*

#### Gestore

***L'Impresa di Assicurazione non gestisce la Combinazione Libera esemplificativa, cioè non ne ribilancia il peso degli investimenti qualora, per gli effetti del mercato, dovesse variare.***

***L'impresa di Assicurazione comunque attua, anche nel caso di Combinazioni Libere, un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza degli OICR che compongono la Combinazione Libera.***

*Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna **Gamma**.*

#### Altre informazioni

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

**La Combinazione Libera è una allocazione esemplificativa di OICR, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.**

**Il Premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.**

**In termini di Gamme:**

Gamma	Peso
Azionari	10%
Obbligazionari	45%
Liquidità	45%

**- In termini di OICR appartenenti alle seguenti Gamme:**



Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionario	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Azionario	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	3.00%
Azionario	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	2.00%
Obbligazionario	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige EUR	Lussemburgo	Armonizzato	36.00%
Obbligazionario	CS83	M&G European Corporate BD-€-A-ACC	Regno Unito	Armonizzato	5.00%
Obbligazionario	CS89	AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	4.00%
Liquidità	CS25	BlackRock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	45.00%
<b>Totale</b>					<b>100%</b>

**L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di Contratto in quanto:**

- **Le percentuali di investimento nei singoli strumenti finanziari possono variare per gli effetti del mercato e l'Impresa di Assicurazione non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;**
- **Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'Investitore-Contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto, potrebbe detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.**

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione dei singoli OICR è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi degli OICR selezionati per la Combinazione Libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di OICR a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo Investitore-Contraente acquistando Quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle Quote dell'OICR stesso assegnate al Contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio Unico iniziale e/o gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

**I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e il costo), potrebbero subire variazioni rilevanti.**

**ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO**

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote attribuite al singolo OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR considerato migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR inizialmente scelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**Struttura e rischi dell'investimento finanziario****Tipologia di gestione**

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G European Corporate Bond - €A - Acc che non è collegato ad alcun benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di breve-medio termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU	5.00%
S&P 500	SPX500	3.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	MSDEEMN	2.00%
I BOXX SOVEREIGN EUROZONE OVERALL (RI)	XGLE GR	36.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00	5.00%
100% Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR	HV00	4.00%
Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID	LIEBB01W	45.00%

(2) Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-e-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

**Orizzonte temporale  
d'investimento consigliato**  
**Profilo di rischio**

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la combinazione libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere molto alto.

Scostamento dal Benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-e-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti del benchmark.

**Politica di investimento**Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	BS56	Azionario
JPM US Select Equity	BS52	Azionario
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionario
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionario
M&G European Corporate BD-€-A-ACC	CS83	Obbligazionario
AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	CS89	Obbligazionario
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Liquidità

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

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

**Garanzie**

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

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

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

**Costi****Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici, rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,088%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	1,601%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Spese fisse di emissione: Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

Costi di switch: Il Contratto prevede la possibilità di effettuare 6 operazioni gratuite di switch tra fondi nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra OICR sarà pari a 25.00 euro.

Costo per la prestazione assicurativa: Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del Premio pagato.

**b) Costi addebitati alla combinazione libera:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del Contratto effettuate dall'Impresa di Assicurazione è variabile in base alle Gamme a cui appartengono i singoli OICR ed è pari alle seguenti percentuali del numero totale delle Quote possedute dall'Investitore-Contraente.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione, media ponderata della Combinazione Libera è pari a 1.335%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

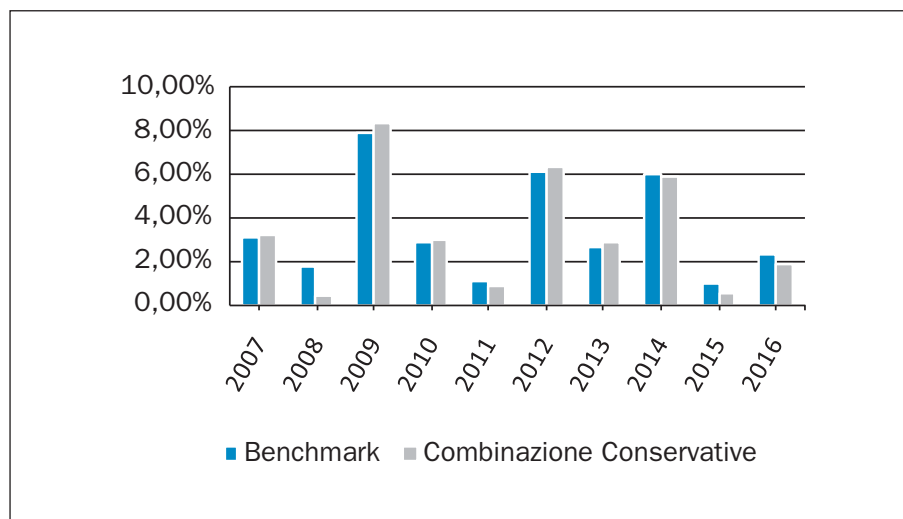
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo OICR nella parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: L'OICR Fast - Europe Fund – A – ACC - EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

## Dati periodici

### Rendimento storico



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

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

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

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata; tale valore è pari al 1.601%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 60.232%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

## Informazioni ulteriori

### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera è determinato quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il Valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

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

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrattante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Combinazione Libera Conservativa è offerta dal 03/04/2017

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan





# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

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

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Balanced

La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente Contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contrante, che può ripartire il Premio tra più OICR appartenenti a diverse Gamme.

La Combinazione Libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall'Impresa di Assicurazione. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di OICR.

Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche, per ciascun OICR che compone la Combinazione Libera, si rinvia alla tabella riportata nella sezione "Altre informazioni".

#### Gestore

**L'Impresa di Assicurazione non gestisce la Combinazione Libera esemplificativa, cioè non ne ribilancia il peso degli investimenti qualora, per gli effetti del mercato, dovesse variare.**

**L'impresa di Assicurazione comunque attua, anche nel caso di Combinazioni Libere, un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza degli OICR che compongono la Combinazione Libera.**

Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna Gamma.

#### Altre informazioni

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

**La Combinazione Libera è una allocazione esemplificativa di OICR, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.**

**Il Premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.**

**In termini di Gamme:**

Gamma	Peso
Azionari	50%
Obbligazionari	40%
Liquidità	10%

**- In termini di OICR appartenenti alle seguenti Gamme:**

Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionario	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	26.00%
Azionario	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	15.00%
Azionario	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Azionario	BS84	JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	Lussemburgo	Armonizzato	4.00%
Obbligazionario	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige EUR	Lussemburgo	Armonizzato	16.00%
Obbligazionario	CS83	M&G European Corporate BD-€-A-ACC	Regno Unito	Armonizzato	15.00%
Obbligazionario	CS89	AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	4.00%
Obbligazionario	DS78	Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Liquidità	CS25	BlackRock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	10.00%
<b>Totale</b>					<b>100%</b>

**L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di Contratto in quanto:**

- **Le percentuali di investimento nei singoli strumenti finanziari possono variare per gli effetti del mercato e l'Impresa di Assicurazione non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;**
- **Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'Investitore-Contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto, potrebbe detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.**

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione dei singoli OICR è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi degli OICR selezionati per la Combinazione Libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di OICR a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo Investitore-Contraente acquistando Quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle Quote dell'OICR stesso assegnate al Contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio Unico iniziale e/o gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

**I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investi-**

**tore-Contraente sia anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e il costo), potrebbero subire variazioni rilevanti.**

#### ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote attribuite al singolo OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR considerato migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio non maggiore rispetto all'OICR inizialmente scelto dall'Investitore-Contraente.
 L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.
2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

## Struttura e rischi dell'investimento finanziario

### Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G European Corporate Bond - €A - Acc che non è collegato ad alcun benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di breve-medio termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU	26.00%
S&P 500	SPX500	15.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	MSDEEMN	5.00%
MSCI All Country Pacific Index (Total Return Net)	GDAUCPF	4.00%
I BOXX SOVEREIGN EUROZONE OVERALL (RI)	XGLE GR	16.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00	15.00%
Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR	HV00	4.00%
JPM EMBI Global (EUR HEDGED)	JPEGHECP	5.00%
Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID	LIEBB01W	10.00%

(2) Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-e-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

### Orizzonte temporale d'investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la combinazione libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 19 anni.

### Profilo di rischio

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere molto alto.

Scostamento dal Benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti del benchmark.

## Politica di investimento

Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	BS56	Azionario
JPM US Select Equity	BS52	Azionario
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionario
JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	BS84	Azionario
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionario
M&G European Corporate BD-€-A-ACC	CS83	Obbligazionario
AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	CS89	Obbligazionario
Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	DS78	Obbligazionario
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Liquidità

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

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

## Garanzie

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

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

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

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

## Costi

### Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici, rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,078%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	2,362%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Spese fisse di emissione: Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

Costo per la prestazione assicurativa: Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del Premio pagato.

**b) Costi addebitati alla combinazione libera:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del Contratto effettuate dall'Impresa di Assicurazione è variabile in base alle Gamme a cui appartengono i singoli OICR ed è pari alle seguenti percentuali del numero totale delle Quote possedute dall'Investitore-Contraente.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione, media ponderata della Combinazione Libera è pari a 1.780%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.

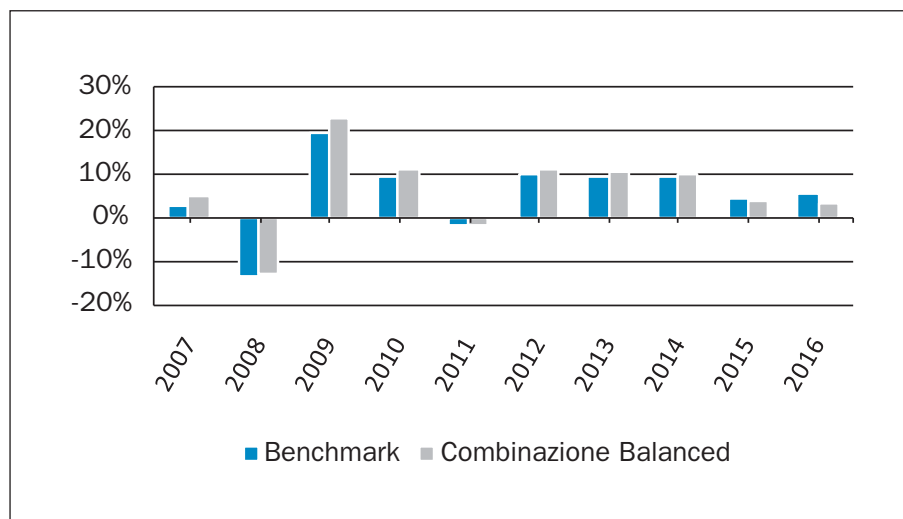
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo OICR nella parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: L'OICR Fast - Europe Fund – A – ACC - EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

## Dati periodici

### Rendimento storico



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

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

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

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata; tale valore è pari al 2.362%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 62.221%. Il totale dei costi fa rife rimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.



## Informazioni ulteriori

### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera è determinato quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il Valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

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

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Combinazione Libera Balanced è offerta dal 03/04/2017

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

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

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

#### Nome

#### Combinazione Libera Dynamic

*La presente proposta di investimento ha esclusivamente il fine di rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente Contratto tramite un'esemplificazione di una delle possibili Combinazioni Libere di OICR a disposizione dell'Investitore-Contraente, che può ripartire il Premio tra più OICR appartenenti a diverse Gamme.*

*La Combinazione Libera esemplificativa è composta da Gamme definite dall'Impresa di Assicurazione. Ogni Gamma, è costituita da un numero variabile di OICR.*

*Con riferimento al dettaglio della Gamma, del domicilio e della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche, per ciascun OICR che compone la Combinazione Libera, si rinvia alla tabella riportata nella sezione "Altre informazioni".*

#### Gestore

***L'Impresa di Assicurazione non gestisce la Combinazione Libera esemplificativa, cioè non ne ribilancia il peso degli investimenti qualora, per gli effetti del mercato, dovesse variare.***

***L'impresa di Assicurazione comunque attua, anche nel caso di Combinazioni Libere, un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza degli OICR che compongono la Combinazione Libera.***

*Per l'indicazione dei gestori degli OICR appartenenti alle Gamme si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata a ciascuna Gamma.*

#### Altre informazioni

#### LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

**La Combinazione Libera è una allocazione esemplificativa di OICR, appartenenti a differenti Gamme, volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.**

**Il Premio viene inizialmente suddiviso secondo il seguente criterio di allocazione.**

**In termini di Gamme:**

Gamma	Peso
Azionari	70%
Obbligazionari	22%
Liquidità	8%

**- In termini di OICR appartenenti alle seguenti Gamme:**

Gamma	Codice OICR	Denominazione	Domicilio	Armonizzazione	Peso
Azionario	BS56	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	Lussemburgo	Armonizzato	37.00%
Azionario	BS52	JPM US Select Equity	Lussemburgo	Armonizzato	20.00%
Azionario	BS59	JPM Emerging Markets Equity	Lussemburgo	Armonizzato	8.00%
Azionario	BS84	JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	Lussemburgo	Armonizzato	5.00%
Obbligazionario	DS06	Anima Medium Term Bond Prestige EUR	Lussemburgo	Armonizzato	8.00%
Obbligazionario	CS83	M&G European Corporate BD-€-A-ACC	Regno Unito	Armonizzato	6.00%
Obbligazionario	CS89	AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	Lussemburgo	Armonizzato	2.00%
Obbligazionario	DS78	Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	Lussemburgo	Armonizzato	6.00%
Liquidità	CS25	BlackRock Inst Euro Liq Acc	Irlanda	Armonizzato	8.00%
<b>Totale</b>					<b>100%</b>

**L'allocazione esemplificativa sopra riportata può variare in corso di Contratto in quanto:**

- **Le percentuali di investimento nei singoli strumenti finanziari possono variare per gli effetti del mercato e l'Impresa di Assicurazione non effettua alcuna attività di ribilanciamento automatico;**
- **Indipendentemente dalla scelta inizialmente fatta, l'Investitore-Contraente a seguito dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia del Contratto, potrebbe detenere Quote di uno o più OICR comunque appartenenti alla medesima Gamma, ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti. Per le informazioni riguardanti le singole Gamme, si rinvia alle relative Schede Sintetiche Informazioni Specifiche, delle quali si consiglia un'attenta visione.**

Valuta di denominazione: EUR (ai fini della valorizzazione del Contratto). La valuta di denominazione dei singoli OICR è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di Gamma.

Data di inizio operatività: 03/04/2017

Destinazione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi degli OICR selezionati per la Combinazione Libera esemplificativa si rinvia alle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche relative a ciascuna **Gamma**. In caso di OICR a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo Investitore-Contraente acquistando Quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle Quote dell'OICR stesso assegnate al Contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

Modalità di versamento dei Premi: È possibile investire in uno o più OICR, contenuti nella Gamma, il Premio Unico iniziale e/o gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi. L'importo minimo investito nel singolo OICR non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.

Finalità dell'investimento finanziario: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio-lungo termine.

**I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si rappresenta inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio, e il costo), potrebbero subire variazioni rilevanti.**

**ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO**

Nel corso della durata del Contratto, indipendentemente dagli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del Contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno della Gamma. Le due attività si configurano come segue:

1. L'Attività di gestione periodica viene realizzata almeno una volta all'anno tramite operazioni di switch effettuate disinvestendo il Controvalore delle Quote attribuite al singolo OICR che, all'interno della Gamma, viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendo in un altro OICR considerato migliore rispetto all'OICR disinvestito. Gli switch vengono effettuati con i seguenti limiti:
  - l'OICR di destinazione e l'OICR disinvestito devono appartenere alla stessa Gamma;
  - l'OICR di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio **non maggiore** rispetto all'OICR inizialmente scelto dall'Investitore-Contraente.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di non effettuare switch.

2. L'Attività di salvaguardia del Contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni inerenti gli OICR (es: liquidazioni, fusioni ecc) alterino significativamente le scelte compiute dall'Investitore-Contraente. L'attività di salvaguardia del Contratto viene attuata concretamente tramite operazioni di versamento di Premio o di switch verso un altro OICR della medesima Gamma, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'Investitore-Contraente.

**Struttura e rischi dell'investimento finanziario****Tipologia di gestione**

Tipologia di gestione: Gli OICR che compongono la Combinazione Libera risultano essere gestiti a benchmark ad eccezione dell'OICR M&G European Corporate Bond - €A - Acc che non è collegato ad alcun benchmark.

Obiettivo della gestione: La combinazione libera ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale su un orizzonte di medio termine. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione Libera risulta così composto:

Benchmark	Ticker Indice	Peso percentuale
MSCI EUROPE NR	M7EU	37.00%
S&P 500	SPX500	20.00%
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	MSDEEEMN	8.00%
MSCI All Country Pacific Index (Total Return Net)	GDAUCPF	5.00%
I BOXX SOVEREIGN EUROZONE OVERALL (RI)	XGLE GR	8.00%
Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index (2)	EG00	6.00%
Merrill Lynch Global High Yield Hedged in EUR	HV00	2.00%
JPM EMBI Global (EUR HEDGED)	JPEGHECP	6.00%
Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID	LIEBB01W	8.00%

(2) Poiché l'OICR M&G EURPN CORP BD-e-A-ACC non risulta collegato ad alcun benchmark di riferimento, l'indice Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index è stato individuato dall'Impresa di Assicurazione al fine di rappresentare il peso di tale OICR nella composizione del benchmark aggregato della Combinazione Libera.

**Orizzonte temporale  
d'investimento consigliato**  
**Profilo di rischio**

In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la combinazione libera, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

Grado di rischio: In funzione delle caratteristiche degli OICR che compongono la Combinazione Libera, il grado di rischio risulta essere molto alto.

Scostamento dal Benchmark: La Combinazione Libera è caratterizzata da una gestione attiva per tutti gli OICR che compongono la combinazione, ad eccezione dell'OICR M&G

EURPN CORP BD-€-A-ACC che non prevede un benchmark di riferimento. La suddetta gestione attiva può comportare scostamenti del benchmark.

## Politica di investimento

Categoria:

OICR	Codice OICR	Categoria
FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro	BS56	Azionario
JPM US Select Equity	BS52	Azionario
JPM Emerging Markets Equity	BS59	Azionario
JPMF-PACIFIC EQTY-A EUR ACC	BS84	Azionario
Anima Medium Term Bond Prestige EUR	DS06	Obbligazionario
M&G European Corporate BD-€-A-ACC	CS83	Obbligazionario
AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC€	CS89	Obbligazionario
Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	DS78	Obbligazionario
BlackRock Inst Euro Liq Acc	CS25	Liquidità

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Combinazione Libera investe prevalentemente in OICR specializzati nei principali mercati azionari globali, e in modo contenuto in OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari del mercato europeo. È previsto l'investimento residuo in OICR specializzati nell'investimento in strumenti monetari dell'area Euro ed in strumenti obbligazionari High Yield. In ogni caso, non sono previsti vincoli di investimento specifici nei mercati sopra indicati.

L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Area geografica/mercato di riferimento: L'area geografica di riferimento è costituita dal mercato globale.

Categorie emittenti: per la definizione degli emittenti dei singoli fondi si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

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

## Garanzie

**L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

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

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

## Costi

### Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici, rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

## Tabella dell'investimento finanziario

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	COSTI DI CARICAMENTO	1,490%	0,075%
<b>B</b>	COMMISSIONI DI GESTIONE <sup>(1)</sup>	-	2,573%
<b>C</b>	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
<b>D</b>	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
<b>E</b>	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
<b>F</b>	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
<b>G</b>	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,010%	0,001%
<b>H</b>	SPESE DI EMISSIONE <sup>(2)</sup>	-	-
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	PREMIO VERSATO	100,000%	
<b>L=I-(G + H)</b>	CAPITALE NOMINALE	99,990%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	CAPITALE INVESTITO	98,500%	

<sup>(1)</sup> La commissione di gestione è pari alla somma della commissione applicata dall'Impresa di Assicurazione e della commissione di gestione applicata dalla SGR – al netto delle utilità riconosciute sugli OICR dalle SGR, sotto forma di “rebates” trimestrali così come concordati al momento della redazione del Prospetto d'offerta. I dati indicati corrispondono all'OICR con il costo più alto tra gli OICR della Gamma.

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

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei costi

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

Spese fisse di emissione: Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei Premi pagati.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: Il Contratto prevede una spesa fissa pari a 25.00 euro in caso di riscatto totale o parziale.

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

Costo per la prestazione assicurativa: Il Contratto prevede un costo per la prestazione assicurativa in caso di decesso pari allo 0,01% del Premio pagato.

**b) Costi addebitati alla combinazione libera:**

Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione: La commissione per l'Attività di gestione periodica e per l'Attività di salvaguardia del Contratto effettuate dall'Impresa di Assicurazione è variabile in base alle Gamme a cui appartengono i singoli OICR ed è pari alle seguenti percentuali del numero totale delle Quote possedute dall'Investitore-Contraente.

Gamma	Macrocategoria	Commissione
Liquidità	Liquidità	0.90%
Obbligazionari	Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	Bilanciati	1.80%
Alternativi	Alternativi	1.95%
Azionari	Azionari	2,10%

La commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione, media ponderata della Combinazione Libera è pari a 1.894%. La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle Quote attribuite al Contratto.



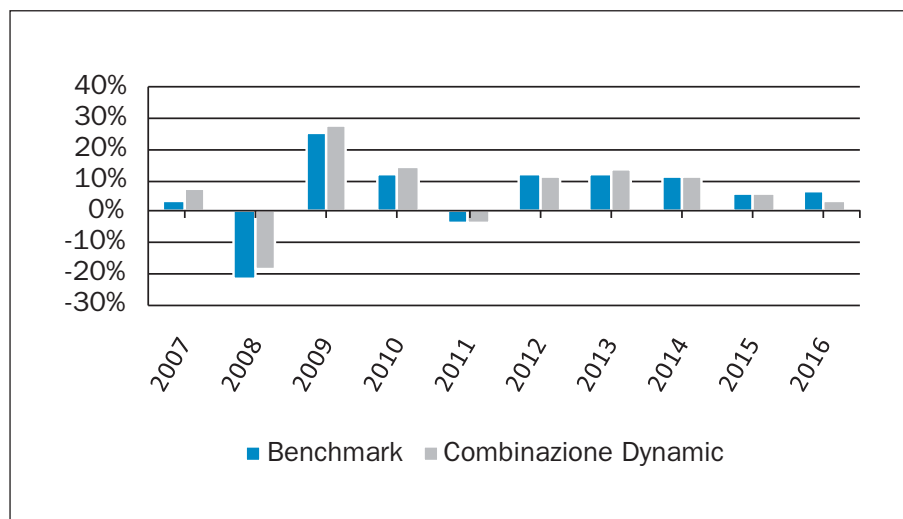
Commissioni di gestione applicate dalle SGR: La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo OICR nella parte I del Prospetto d'offerta.

Commissione di performance: L'OICR Fast - Europe Fund – A – ACC - EUR prevede una commissione di performance pari al 20% della sovraperformance, se l'OICR supera il rendimento del benchmark di più del 2% su base annualizzata.

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

## Dati periodici

### Rendimento storico



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

Si precisa che il rendimento storico della Combinazione Libera riportato è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

Preme evidenziare che:

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

### Total Expense Ratio (TER)

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in OICR volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. Si riporta pertanto una misura media del TER totale relativo all'ultimo anno solare, basato sull'ipotesi di allocazione indicata; tale valore è pari al 2.573%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento negli OICR presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

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

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte, stimata in base agli accordi di distribuzione, del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori è pari al 62.554%. Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

## Informazioni ulteriori

### Valorizzazione dell'investimento

Il Valore Unitario delle Quote degli OICR che compongono la Combinazione Libera è determinato quotidianamente dalle rispettive società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse. Il Valore delle Quote viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun OICR, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie).

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

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

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 31/03/2017

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 03/04/2017

La Combinazione Libera Dynamic è offerta dal 03/04/2017

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

Il rappresentante legale  
Neil Guinan



# Condizioni di assicurazione

## MULTI SELECTION

## Prodotto finanziario assicurativo di tipo UNIT LINKED

### SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

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

#### Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

Multi Selection (il “**Contratto**”) è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a premio unico – con possibilità di Versamenti Aggiuntivi, a vita intera, emesso da AXA MPS Financial DAC (l’“**Impresa di Assicurazione**”), un’impresa di assicurazione di diritto irlandese appartenente al Gruppo Axa Italia, a sua volta parte del Gruppo AXA.

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

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, gli OICR nei quali l’Investitore-Contraente può investire nel numero massimo di 15, sono quelli indicati al successivo articolo 11.

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

Si segnala che l’Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio dell’Investitore-Contraente, coerente-

mente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti. In tal caso, l’Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica all’Investitore-Contraente.

Per le informazioni di dettaglio circa la politica d’investimento e di gestione degli OICR si rinvia al Prospetto d’offerta, Parte I, nonché ai Regolamenti degli OICR, pubblicati sul sito internet dei gestori, ai quali si rimanda.

#### Art. 2 – Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 50.000,00 euro, da corrispondersi in un’unica soluzione al momento della sottoscrizione del Contratto. È facoltà dell’Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro, incrementabili di importo pari o in multiplo di 250,00 euro.

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

Il Premio Unico, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e il costo per la prestazione assicurativa indicato ai successivi Artt. 14.1 e 14.2 vengono investiti in Quote degli OICR collegati al Contratto. La data di investimento del Premio unico negli OICR coincide con la data di conclusione del Contratto.

#### Art. 3 – Versamenti Aggiuntivi

L’Investitore-Contraente potrà effettuare, in qualsiasi momento successivo alla conclusione del Contratto, Versamenti Aggiuntivi e richiedere che questi siano investiti in Quote di OICR collegati al Contratto, anche diversi da quelli già prescelti, ovvero negli OICR precedentemente selezionati, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite. L’importo minimo di investimento in ciascun OICR per effetto di Versamenti Aggiuntivi non potrà in ogni caso essere inferiore a 2.000,00 euro.

#### **Art. 4 – Conclusione del Contratto ed entrata in vigore**

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso l'intermediario incaricato della distribuzione mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Proposta, allegato al Prospetto d'offerta.

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

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

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta, sez. C, par. 9.

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

- AXA MPS Financial DAC
- 1 George's Quay Plaza, George's Quay
- Dublin D02 FV10 - Ireland.
- Numero Verde: 800-029340
- Fax: 00390236049170
- Email: info@axa-mpsfinancial.ie

#### **Art. 5 – Durata del Contratto**

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

Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età superiore ai 18 anni ed inferiore ad 85 anni.

In aggiunta al decesso dell'Assicurato, il Contratto, si estingue nei seguenti casi:

- a) Riscatto totale; e
- b) annullamento del numero di Quote attribuite al Contratto, come previsto al successivo Art. 10.

#### **Art. 6 – Diritto di Revoca e Recesso**

La Proposta di assicurazione può essere revocata fino

alle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto è concluso, ai sensi del precedente Art. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

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

- AXA MPS Financial DAC
- 1 George's Quay Plaza, George's Quay
- Dublin D02 FV10 - Ireland.

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

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

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

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al 100,1% del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario delle Quote (rilevato il Giorno di Riferimento, così come descritto al successivo Art. 9), e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data. L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente il numero delle Quote trasferite, di quelle attribuite e i Valori Unitari di ciascuna di esse.

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

Il valore delle Quote da prendere a riferimento per le finalità del pagamento della prestazione caso morte è quello rilevato il Giorno di Riferimento, come descritto al successivo Art. 9. Il pagamento ai Beneficiari avverrà a seguito della ricezione da parte dell'Impresa di Assicurazione di tutta la documentazione necessaria, come indicata all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

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

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

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

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

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente, e dell'Assicurato se diverso dall'Investitore-Contraente, devono essere esatte e veritiere. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che l'Impresa di Assicurazione non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, l'Impresa di Assicurazione ha diritto a:

##### a) in caso di dolo o colpa grave:

- impugnare il Contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
- trattenere il Premio relativo al periodo di assicurazione in corso al momento dell'impugnazione e, in ogni caso, il Premio corrispondente al primo anno;
- restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il Controvalore delle Quote acquisite al momento del decesso, se l'evento si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione;

##### b) ove non sussista dolo o colpa grave:

- recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all'Investitore-Contraente entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;

- se il decesso si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'Impresa di Assicurazione, o prima che l'Impresa abbia dichiarato di recedere dal Contratto, di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il Premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

**L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato, se diverso dall'Investitore-Contraente, comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute all'Impresa di Assicurazione.**

#### **Art. 9 – Valore Unitario delle Quote ed informativa in corso di Contratto. Giorno di Riferimento.**

Il Premio pagato dall'Investitore-Contraente e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi saranno impiegati per acquistare Quote di uno o più degli OICR riportati nella lista di cui all'All.to 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, fino ad un massimo di quindici, selezionati dall'Investitore Contraente. Il numero di Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo il Capitale Investito, pari al Premio pagato al netto dei costi indicati al successivo Art. 14 per il Valore Unitario della Quota relativo agli OICR prescelti, calcolato il Giorno di Riferimento, come definito di seguito.

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

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

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

Nel caso in cui il Valore Unitario delle Quote di uno o più OICR non risultasse disponibile il Giorno di Riferimento a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei gestori degli OICR o dei mercati o per qualsiasi altra causa, l'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di sospendere la valorizzazione e la liquidazione delle prestazioni assicurative che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di quote di



tali OICR. Tale sospensione potrà durare fino a che il valore di Quota di tutti gli OICR coinvolti nella richiesta di prestazione non sia di nuovo disponibile.

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

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

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

L'Impresa di Assicurazione si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del Controvalore delle Quote complessivamente detenute, tenuto conto di eventuali Riscatti, superiore al 30% del Capitale Investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci Giorni Lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

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

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

a) cumulo dei Premi versati dalla data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente,

numero e Controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;

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 e Controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;

e) numero delle Quote complessivamente assegnate al Contratto e relativo Controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

L'Impresa di Assicurazione comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio degli OICR cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

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

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

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

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

#### **Art. 11 – OICR**

Gli OICR abbinabili al presente Contratto nel numero massimo di 15 sono elencati nell'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione.

La disciplina di tali OICR è contenuta nel relativo Regolamento, che sarà consegnato all'Investitore-Contraente gratuitamente su richiesta. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la lista degli OICR che l'Investitore-Contraente potrà selezionare.

Si segnala che l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero degli

OICR disponibili, ivi inclusi quelli nei quali è stato investito il Premio dell'Investitore-Contraente, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti, eccezione fatta per l'Attività di salvaguardia del Contratto, come descritta all'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica all'Investitore-Contraente.

#### Art. 12 – Trasferimento tra OICR (switch)

A partire dal giorno successivo alla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta da indirizzarsi all'Impresa di Assicurazione all'indirizzo e con le modalità indicate al successivo Art. 16, può richiedere in ogni momento di trasferire ad altri OICR una parte oppure la totalità del valore delle Quote degli OICR attribuite al Contratto, mediante disinvestimento e contestuale investimento. Il valore delle Quote da prendere a riferimento è quello rilevato il Mercoledì successivo alla data di ricezione della richiesta di switch effettuata dall'Investitore-Contraente.

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

#### Art. 13 – Riscatto totale e Riscatto Parziale

##### 13.1. Riscatto totale

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

In caso di Riscatto totale, la liquidazione del valore di Riscatto pone fine al Contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione. Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il valore unitario delle Quote, osservato il Giorno di Riferimento, come definito all'Art. 9 e il numero di Quote detenute alla medesima data, al netto dei costi di Riscatto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa dell'OICR (qualsiasi evento che impedisca, sospenda, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle Quote dell'OICR).

##### 13.2 Riscatto parziale

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 5.000,00 euro, con le stesse modalità previste per il Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per l'ammontare residuo, a condizione che: (i) il Controvalore residuo delle Quote dell'OICR prescelto, per le finalità del Riscatto parziale, non sia in ogni caso inferiore a euro 2.000,00; e (ii) il Controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a euro 15.000,00.

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente abbia scelto più OICR, nella richiesta di Riscatto parziale dovrà essere fornita indicazione degli OICR che l'Investitore-Contraente intende riscattare e del relativo ammontare. In caso di mancata indicazione, il Riscatto parziale verrà effettuato nel medesimo ammontare per ciascuno degli OICR prescelti.

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

#### Art. 14 – Costi

14.1 Costi di caricamento: Il Contratto prevede un costo di caricamento pari al 1,490% dei Premi pagati.

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

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

14.3 Commissioni di gestione: Su ciascun OICR, in relazione alla macro-categoria (o Gamma) identificata, grava una commissione annuale per l'attività di gestione e di salvaguardia descritta all'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione, nelle percentuali indicate nella seguente tabella:

Macro-Categoria	Commissione annua di gestione identificata per gamma in percentuale del patrimonio netto
Liquidità	0.90%
Obbligazionari	1.60%
Bilanciati	1.80%
Alternativi	1.95%
Azionari	2.10%



La commissione di gestione è calcolata su base mensile ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero totale delle Quote attribuite al Contratto. Inoltre, vanno applicate le commissioni di gestione previste dalla SGR per ogni singolo OICR.

**14.4 Costi di Riscatto:** Costo fisso di Euro 25,00 applicabili sia in caso di riscatto parziale e totale.

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

#### Art. 15 – Bonus di fedeltà

Non sono previsti bonus di fedeltà.

#### Art. 16 – Documentazione da consegnare all'Impresa di Assicurazione per la liquidazione delle prestazioni – Modalità di pagamento delle prestazioni

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

- AXA MPS Financial DAC
- 1 George's Quay Plaza, George's Quay
- Dublin D02 FV10 – Ireland
- Fax: 00390236049170
- Numero Verde: 800-029340
- email: info@axa-mpsfinancial.ie

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

Per le prestazioni:

a) in caso di Revoca della proposta:

- la richiesta di Revoca firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento d'identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;

b) in caso di Recesso, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Recesso firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
- copia del Certificato di polizza, qualora già ricevuto;

c) in caso di Riscatto totale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento,
- copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica;
- copia del Certificato di polizza;

d) in caso di Riscatto parziale, l'Investitore-Contraente deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

- la richiesta di Riscatto parziale firmata dall'Investitore-Contraente, contenente l'indicazione degli OICR che intende riscattare e il relativo ammontare nonché l'indicazione del conto corrente bancario sul quale effettuare il pagamento;
- copia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente, o di un documento attestante i poteri di legale rappresentante, nel caso in cui l'Investitore Contraente sia una persona giuridica.

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

a) in caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario/i deve inviare all'Impresa di Assicurazione:

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

L'Impresa di Assicurazione si riserva il diritto di richiedere tempestivamente l'integrazione della documentazione prodotta in caso di particolari esigenze istruttorie.

L'Impresa di Assicurazione esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa all'indirizzo sopra indicato.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ai sensi dell'articolo 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa di Assicurazione; pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **Art. 18 – Variazioni contrattuali**

L'Impresa di Assicurazione comunicherà per iscritto all'Investitore-Contraente qualunque modifica dovesse

intervenire in corso di Contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

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

L'Investitore-Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà al pagamento del Controvalore delle Quote attribuite al Contratto. Sarà liquidato il Controvalore delle Quote determinato con le medesime modalità di calcolo del valore di Riscatto totale.

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

#### **Art. 19 – Cessione del Contratto**

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

#### **Art. 20 – Pegno e vincolo del Contratto**

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

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile, l'Impresa di Assicurazione può opporre al creditore pignoratizio e al vincolatario le eccezioni derivan-

ti dal Contratto che avrebbe potuto eccepire nei confronti dell'Investitore-Contraente.

#### **Art. 21 – Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 22 – Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

#### **Art. 23 – Tasse e imposte**

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Gli Investitori-Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto.

##### Tasse e imposte

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

##### Detrazione fiscale dei Premi

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

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

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

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

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

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato 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 permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza di Contratto, di Riscatto totale o di Riscatto parziale

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

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

##### 3 In caso di Recesso

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

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

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

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

#### **Art. 24 – Foro competente e procedura di mediazione** **Al presente Contratto si applica la legge italiana.**

Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del comune di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o degli

aventi diritto previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/2010.

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

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

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

**Art. 25 – Provenienza dei premi versati: divieto di utilizzo di somme derivanti da attività di riciclaggio di denaro o di evasione fiscale.**

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

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

**Art. 26 – Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative.**

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

**Art. 27 – Violazione delle dichiarazioni dell'Investitore-Contraente; Clausola risolutiva espressa e penali da riscatto; Blocco dei rimborsi.**

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

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

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### MULTI SELECTION - ALLEGATO 1 aggiornato al 03/04/2017

Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate, ad uno o più degli OICR selezionati dall'Investitore-Contraente tra quelli qui di seguito riportati. L'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, per ciascun Contratto sottoscritto, fino ad un massimo di 15 tra gli OICR disponibili.

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

ISIN	Codice OICR	Nome OICR	Macro Categoria	Commissione di gestione applicate dall'Impresa di Assicurazione
<b>Alliance Bernstein</b>				
LU0232525203	DS68	AB FCP I - American Income Portfolio	Obbligazionario	1,60%
LU0496389064	DS09	AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio	Obbligazionario	1,60%
LU0232528728	DS81	AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio	Azionario	2,10%
LU0095024591	DS84	AB FCP I - European Income Portfolio	Obbligazionario	1,60%
<b>Amundi</b>				
LU0319688361	CS68	Amundi Funds - Bond Global Aggregate	Obbligazionario	1,60%
<b>Anima Asset Management</b>				
IE0007999117	CS20	ANIMA Funds PLC - Europe Azionario Fund	Azionario	2,10%
IE0007998812	BS19	ANIMA Funds PLC - Liquidità Fund	Liquidità	0,90%
IE0007998929	DS06	ANIMA Funds PLC - Medium Term Bond Fund	Obbligazionario	1,60%
IE00B570LF99	DS05	ANIMA Short Term Corporate Bond	Obbligazionario	1,60%
<b>AXA Investment Managers</b>				
FR0000288946	DS67	AXA AXA Court Terme	Liquidità	0,90%
IE00B1VJ6602	DS56	AXA Rosenberg Global Azionario Alpha Fund	Azionario	2,10%
LU0164100710	CS23	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Obbligazionario	1,60%
LU0251661756	DS19	AXA World Funds - Euro Credit Short Duration	Obbligazionario	1,60%
LU0482268843	DS72	AXA World Funds - Euro Government Bonds	Obbligazionario	1,60%
LU0545110271	DS83	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	Obbligazionario	1,60%
LU0125727601	DS04	AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities	Azionario	2,10%
LU0216734045	BS57	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	Azionario	2,10%
LU0087656699	DS65	AXA World Funds - Framlington Italy	Azionario	2,10%
LU0125750504	CS89	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	Obbligazionario	1,60%
LU0266009793	CS27	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Obbligazionario	1,60%
LU0276014130	BS78	AXA World Funds - US High Yield Bonds	Obbligazionario	1,60%
<b>BlackRock</b>				
LU0200683885	DS77	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Bond Fund	Obbligazionario	1,60%
LU0093503810	CS08	BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund	Obbligazionario	1,60%
LU0072462186	CS21	BlackRock Global Funds - European Value Fund	Azionario	2,10%
LU0212925753	AS13	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	Bilanciato	1,80%
IE0005023910	CS25	Institutional Cash Series PLC - Institutional Euro Liquidità Fund	Liquidità	0,90%
<b>Deutsche Asset &amp; Wealth Management</b>				
LU0145652052	DS73	Deutsche Invest I - Euro-Gov Bonds	Obbligazionario	1,60%
LU0507265923	DS61	Deutsche Invest I Top Dividend	Azionario	2,10%
<b>Fidelity</b>				
LU0202403266	BS56	FAST - Europe Fund	Azionario	2,10%
LU0251127410	CS45	Fidelity Funds - America Fund	Azionario	2,10%
LU0283901063	CS28	Fidelity Funds - Italy Fund	Azionario	2,10%
LU0368678339	CS80	Fidelity Funds - Pacific Fund	Azionario	2,10%
<b>Franklin Templeton</b>				
LU0260870661	BS92	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund	Obbligazionario	1,60%
<b>HSBC Global Asset Management</b>				
LU0551372856	DS18	HSBC Global Investment Funds - GEM Debt Total Return	Obbligazionario	1,60%
<b>Invesco</b>				
LU0028118809	DS63	Invesco Pan European Azionario Fund	Azionario	2,10%
<b>JPMorgan</b>				
LU0217576759	BS59	JPMorgan Funds - Emerging Markets Azionario Fund	Azionario	2,10%
LU0363447680	CS59	JPMorgan Funds - EU Government Bond	Obbligazionario	1,60%
LU0217390730	DS15	JPMorgan Funds - Japan Azionario Fund	Azionario	2,10%
LU0217390573	BS84	JPMorgan Funds - Pacific Azionario Fund	Azionario	2,10%
LU0289470113	CS61	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	Alternativo	1,95%
LU0218171717	BS52	JPMorgan Investment Funds - US Select Azionario Fund	Azionario	2,10%
<b>Julius Baer</b>				
LU0186678784	DS08	Julius Baer Multibond - Absolute Return Bond Fund	Alternativo	1,95%
LU0806867908	DS78	Julius Baer Multibond - Emerging Bond Fund USD (EUR)	Obbligazionario	1,60%
<b>M&amp;G</b>				
GB00B56H1S45	CS86	M&G Dynamic Allocation Fund	Bilanciato	1,80%
GB0030938582	CS81	M&G Investment Funds 1 - Japan Fund	Azionario	2,10%
GB0032178856	CS83	M&G Investment Funds 3 - European Corporate Bond Fund	Obbligazionario	1,60%
GB00B78PH718	DS01	M&G Investment Funds 4 - Global Macro Bond Fund	Obbligazionario	1,60%
GB00B1VMCY93	CS90	M&G Optimal Income Fund	Obbligazionario	1,60%
<b>Schroder</b>				
LU0106235962	DS74	Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond	Obbligazionario	1,60%
LU0323592138	DS35	Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	Azionario	2,10%



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

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

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

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

#### **a) Attività di gestione**

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

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

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

L'Impresa di Assicurazione comunicherà tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti qualsiasi decisione di variazione nella lista degli OICR selezionati ai sensi e con le modalità di cui all' Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **b) Attività di salvaguardia**

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

- sia momentaneamente sospeso dalla negoziazione;
- sia coinvolto in operazioni di fusione e/o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento e/o il proprio stile di gestione e/o il proprio livello di rischio

dichiarato, nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche dell'OICR stesso.

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

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto all'Investitore-Contraente le operazioni effettuate.

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

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

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

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

La lista degli OICR disponibili riportata in All.to 1) è modificata periodicamente dall'Impresa di Assicurazione in base alle finalità descritte sopra.

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

## **REGOLAMENTO DEGLI OICR**

### **MULTI SELECTION**

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

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



MULTI SELECTION


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

 BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 03/2017 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

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

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

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dichiarazione finale:

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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

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

## DEFINIZIONE DI RESIDENZA FISCALE

### Residenza - Individui

Sono considerati residenti per l'anno tributario coloro che:

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

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

### Residenza abituale - Soggetti

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

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

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

### Residenza- Società

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

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

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

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

Luogo e data

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

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

### ACCONSENTO

1. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC;  
SI ☐ NO ☐
2. al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato, di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA MPS FINANCIAL DAC e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi;  
SI ☐ NO ☐

Luogo e data

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

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

MULTI SELECTION


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

 BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 03/2017 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

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

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

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dichiarazione finale:

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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

MULTI SELECTION


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

 BANCA  
Sportello  
TARIFFA

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

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS FINANCIAL DAC, con sede a Dublino (Irlanda), la stipula di una polizza di assicurazione sulla vita denominata Multi Selection (PGR7S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF MSL - 03/2017 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i seguenti elementi necessari per la stipula del contratto:

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

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

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

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

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

**CONSEGNA PROSPETTO D'OFFERTA**

**Dichiaro di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, la scheda sintetica del prospetto d'offerta relativa al prodotto, unitamente alle condizioni contrattuali che lo regolano. Le Parte I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento degli OICR a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta**

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE (VEDI RETRO PAGINA)**

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

Dichiaro / Dichiariamo che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dichiarazione finale:

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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

BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

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

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

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

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

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

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

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

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

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

Data \_\_\_\_\_

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



BANCA  
Sportello  
TARIFFA

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

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

### CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

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

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

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

L'Impresa di assicurazione rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore del Capitale Investito calcolato utilizzando il valore unitario della quota osservato il Giorno di Riferimento come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, maggiorato delle spese fisse di emissione e dei costi di caricamento, come descritti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione.

### MISURE ANTIRICICLAGGIO GRUPPO AXA

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

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

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

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

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

Data \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### D) Diritti dell'interessato

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

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

#### E) Titolare

Titolari Autonomi del trattamento sono  
XK09 (Irlanda).

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

#### NOTE

1) Come previsto dall'art. 13 del Codice.

2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro, ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, quinto trattino).

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

7) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, Sim; legali; periti;

- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni previste per nel contratto a favore dell'assicurato o del beneficiario; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicate negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti (v. tuttavia anche nota 10);

- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);

- organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo;

- IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, Sim.

9) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

10) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).

11) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

12) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli alle società Responsabili del trattamento.



