



# DA AXA UNIT MULTIFONDO ITALIA-PIR

## I BENEFICI DI INVESTIRE IN ITALIA



OFFERTA AL PUBBLICO DI UNIT MULTIFONDO ITALIA - PIR PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

Unit Multifondo Italia - PIR è un prodotto di AXA MPS Financial DAC, società del Gruppo AXA

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 della Copertina in Consob: 14/06/2017

Data di validità della Copertina: 15/06/2017

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

# 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 una impresa di assicurazione di diritto Irlandese (l'“ <b>Impresa di Assicurazione</b> ”) appartiene al Gruppo AXA Italia.
<b>Contratto</b>	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato <b>Unit Multifondo Italia - PIR</b> (il “ <b>Contratto</b> ”).
<b>Attività finanziarie sottostanti</b>	<p>Il prodotto consente di investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, nei Fondi Interni, 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 i Premi nei diversi Fondi Interni disponibili, sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni che può liberamente scegliere (c.d. Combinazioni Libere) fino ad un massimo di tre. Per le Combinazioni Libere non sono stabiliti limiti percentuali minimi o massimi all'investimento nei diversi Fondi Interni.</p> <p>L'importo minimo investito in ciascun Fondo non potrà essere in ogni caso inferiore a 100,00 euro.</p> <p>La scelta effettuata al momento della sottoscrizione può essere successivamente modificata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento attraverso operazioni di switch tra i Fondi Interni nei quali il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi risultano investiti.</p> <p><b>L'impresa di Assicurazione investe il patrimonio dei Fondi Interni in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016 c.d. P.I.R. "Piani di risparmio a lungo termine".</b></p> <p>I Fondi interni P.I.R. sono soggetti ai seguenti vincoli di composizione: in ciascun anno solare di durata del piano e per almeno i due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori destinati nel P.I.R. devono essere investiti per almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Paesi UE o in Stati aderenti all'accordo sullo Spazio Economico Europeo (SEE), con stabili organizzazioni in Italia. La predetta quota del 70% deve essere investita per almeno il 30% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. L'impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di investire il restante 30% del Patrimonio del Fondo Interno in strumenti finanziari che non rientrano nelle categorie sopra elencate. Inoltre le somme o i valori destinati nel Fondo Interno non possono essere investiti per una quota superiore al 10% del totale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.</p> <p><b>Per le informazioni di dettaglio sul Fondo Interno, si rinvia alla parte “Informazioni Specifiche”, alla sezione B.1 della Parte I del Prospetto d'offerta nonché al Regolamento del Fondo disponibile su richiesta dell'Investitore-Contraente.</b></p>
<b>Proposte d'investimento finanziario</b>	Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico di importo minimo pari a 1.000,00 euro, incrementabile di importo pari o in multiplo di 50,00 euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare in qualsiasi istante dei Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 250,00 euro incrementabile di 50,00 euro, ovvero di Piano di Versamenti Aggiuntivi con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale di importo minimo pari a 250,00 euro incrementabile di 50,00 euro soggetti ai limiti sopra indicati.

**La somma dei premi da investire nel presente Contratto, non potrà superare 30.000,00 euro in ogni anno solare e 150.000,00 euro in totale.**

Di seguito si elencano i Fondi Interni disponibili:

PIR Obblig Corporate Italia	Obbligazionario misto area Euro
PIR Bilanciato Italia	Bilanciato
PIR Azionario Italia	Azionario Italia

Di seguito si elencano le Combinazioni Libere illustrate a fini esclusivamente esemplificativi:

Combinazione Libera A  
Combinazione Libera B

È facoltà dell'Impresa di Assicurazione modificare la citata lista dei Fondi Interni 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.

Per un'illustrazione delle informazioni di dettaglio su ciascuno dei Fondi Interni disponibili, si rinvia alla sezione Informazioni Specifiche della presente Scheda Sintetica.

#### Finalità

Il Contratto intende investire il Premio Unico iniziale e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi o Piano di Versamenti Aggiuntivi, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi del Contratto nei diversi Fondi Interni disponibili, secondo percentuali a sua scelta.

**L'impresa di Assicurazione investe il patrimonio dei Fondi Interni in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016 la quale prevede un regime di esenzione fiscale per i redditi di capitale.**

**Tale esenzione ai fini dell'IRPEF è applicabile esclusivamente alle persone fisiche residenti in Italia, non titolari di altri investimenti in P.I.R., che realizzano redditi di capitale derivanti da investimenti detenuti per almeno cinque anni dal pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi.**

**La Compagnia non presta alcuna garanzia né assume alcun impegno di risultato nella gestione del Fondo Interno.**

#### Opzioni contrattuali

Il contratto non prevede opzioni contrattuali.

#### Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

### Le coperture assicurative per rischi demografici

#### Caso morte

Prestazione assicurativa principale in caso di decesso.

In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato.

- Il controvalore delle quote sarà pari a 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni;
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.20% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni.

<b>Altri eventi assicurativi</b>	Il Contratto non prevede ulteriori eventi assicurati.
<b>Altre opzioni contrattuali</b>	Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali.
<b>Informazioni aggiuntive</b>	
<b>Informazioni sulle modalità di sottoscrizione</b>	<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 terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa di assicurazione non abbia comunicato per iscritto all'Investitore-Contraente il rifiuto della Proposta.</p> <p>Le prestazioni assicurative previste decorrono dal momento in cui il Contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.</p> <p><b>Per ulteriori informazioni sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D.</b></p>
<b>Switch e versamenti aggiuntivi</b>	<p>Dal giorno successivo alla Data di Decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle Quote investite in un Fondo Interno in Quote di un altro Fondo Interno in cui il Contratto consente di investire (<i>switch</i>).</p> <p>L'Investitore-Contraente potrà effettuare gratuitamente 6 operazioni di trasferimento tra Fondi Interni (<i>switch</i>) per anno. Ciascuna operazione di <i>switch</i> successiva comporterà l'applicazione di un diritto fisso pari a 25.00 euro per ciascuna operazione.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di effettuare in qualsiasi istante dei Versamenti Aggiuntivi, di importo minimo pari a 250,00 euro, incrementabili di importi pari o in multiplo di 50,00 euro ovvero un Piano di Versamenti Aggiuntivi con gli stessi importi minimi e con frequenza mensile, trimestale, semestrale o annuale.</p> <p><b>La somma dei premi da investire nel presente Contratto, non potrà superare 30.000,00 euro in ogni anno solare e 150.000,00 euro in totale.</b></p> <p>Ogni Versamento Aggiuntivo di Premi potrebbe essere effettuato anche in Fondi Interni istituiti successivamente alla sottoscrizione del presente Contratto, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</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 Decorrenza, l'Investitore-Contraente può riscuotere, interamente, 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. Su esplicita richiesta dell'Investitore-Contraente, il Contratto può essere riscattato in qualsiasi istante purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero delle Quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il Valore Unitario della Quota rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di rimborso, purché corredata dalla documentazione prevista, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno.</p> <p>L'Investitore-Contraente, trascorso un anno dalla sottoscrizione del contratto, ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, nella misura minima di 1.000,00 euro, con le stesse modalità sopra indicate per l'esercizio del Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per l'ammontare residuo, a condizione che: (i) il Controvalore residuo delle Quote di ciascun Fondo Interno prescelto non sia inferiore a 100,00 Euro e (ii) il Controvalore residuo della polizza non sia inferiore a 2.000,00 euro. Si precisa che l'Investitore-Contraente che abbia scelto più Fondi Interni dovrà indicare i Fondi oggetto di disinvestimento, precisando l'importo riscattato per ogni Fondo.</p> <p><b>Per beneficiare del regime di esenzione fiscale previsto dalla Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016, i premi investiti nei Fondi Interni, nel rispetto delle condizioni previste dalla norma, devono essere detenuti per almeno cinque anni dall'anno del versamento del premio.</b></p> <p><b>È altresì previsto l'obbligo per l'Investitore-Contraente di non titolarità di altri investimenti in P.I.R. In caso di riscatto prima dei cinque anni dal versamento del premio, i redditi di capitale sono soggetti ad imposizione secondo le regole ordinarie.</b></p> <p><b>L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valo-</b></p>



	<p>re delle Quote dei Fondi Interni e, pertanto esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>In caso di Riscatto del Contratto (totale o parziale), l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contrainte sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio pagato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe, direttamente o indirettamente il Fondo Interno.</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-Contrainte può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del Contratto, mediante lettera raccomandata inviata all'Impresa di Assicurazione, al seguente indirizzo:</p> <p>AXA MPS Financial DAC 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin D02 FV10 - Ireland</p> <p>Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contrainte verranno restituite dall'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della Revoca.</p>
<b>Diritto di recesso</b>	<p>L'Investitore-Contrainte può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata all'Impresa di Assicurazione, al seguente indirizzo:</p> <p>AXA MPS Financial DAC 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin D02 FV10 - Ireland</p> <p>L'Impresa di Assicurazione rimborsa all'Investitore-Contrainte entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso - corredata della relativa documentazione indicata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione - il Controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di recesso, incrementato dei caricamenti iniziali applicati e dedotte eventuali agevolazioni.</p>
<b>Ulteriore informativa</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, il rendiconto periodico della gestione del Fondo Interno, nonché il regolamento del Fondo Interno.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contrainte le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>Legge applicabile al contratto</b>	Al contratto si applica la legge italiana.
<b>Regime linguistico del contratto</b>	Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
<b>Reclami</b>	<p>Eventuali reclami relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione, nonché qualsiasi richiesta di informazioni, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, fax, email) a:</p> <p>AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami 1 George's Quay Plaza, George's Quay Dublin D02 FV10 - Ireland Fax 0039 0236049170 Numero Verde 800-029340 email: <a href="mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie">reclami@axa-mpsfinancial.ie</a></p> <p>Sarà cura della Compagnia fornire riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo. 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, può rivolgersi all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o</p>

06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione "Per il Consumatore - come presentare un reclamo".

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.

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

Financial Services Ombudsman  
3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place,  
Dublin 2, D02 VH29 Ireland

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

- Mediazione per tutti i contratti assicurativi e per i diritti risarcitori derivanti da responsabilità medica e sanitaria;
- Arbitrato irrituale laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione.

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

**Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.**

**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 Generali: 14/06/2017

Data di validità della parte Informazioni Generali: 15/06/2017

# 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 fondo interno disponibile.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

<b>Nome</b>	La proposta d'investimento finanziario è denominata <b>PIR Obblig Corporate Italia</b>  Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste all'articolo 1, commi 100-114 dalla Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016. Il fondo è domiciliato in Irlanda.
<b>Gestore</b>	L'Impresa di Assicurazione è il gestore del Fondo Interno. Nell'ottica di una più efficiente gestione dei Fondi, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni deleghe gestionali, che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità dell'Impresa di Assicurazione la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice fondo interno</b> – AF30 <b>Valuta di denominazione</b> – Euro <b>Data di istituzione</b> – 26/04/2017 <b>Politica di distribuzione dei proventi</b> – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. <b>Modalità di versamento del premio</b> – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Unico, Versamenti Aggiuntivi e/o un Piano di Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 100,00 euro. <b>Finalità dell'investimento finanziario</b> – Il fondo interno ha come obiettivo la conservazione nonché il graduale incremento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> a benchmark di tipo attivo. <b>Obiettivo della gestione:</b> Il Fondo Interno ha come obiettivo la conservazione nonché il graduale incremento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento. In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Benchmark</th><th>%</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index</td><td>100%</td></tr> </tbody> </table>	Benchmark	%	BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	100%
Benchmark	%				
BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	100%				
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 14 anni.				
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio <b>medio</b> . <b>Scostamento dal benchmark:</b> Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark.				
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Obbligazionario misto area Euro.  Il Fondo Interno investe in ciascun anno solare di durata del piano, per almeno i due terzi dell'anno stesso, almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Paesi UE o in Stati aderenti all'accordo sullo Spazio Economico Europeo (SEE), con stabili organizzazioni in Italia che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n.232/2016. Non possono far parte della quota del 70% gli strumenti finanziari emessi da società immobiliari. Inoltre, la predetta quota del 70% deve essere investita per almeno il 30% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.				

Le somme o i valori destinati nel Fondo Interno non possono essere investiti per una quota superiore al 10% del totale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.

Il Fondo Interno investe principalmente in titoli obbligazionari societari senza alcuna specifica restrizione di merito creditizio, organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e/o Exchange Traded Fund (ETF) armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE che investono in obbligazioni societarie. Il fondo investe in misura contenuta in azioni, titoli di stato, strumenti del mercato monetario e in quote di OICR e/o ETF di tipo azionario, obbligazionario governativo e monetario.

Il Fondo Interno inoltre potrà investire in strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forward, gap swap e swaps, finalizzati unicamente per obiettivi di copertura, nonché alla riduzione dei rischi finanziari e/o all'efficiente gestione del portafoglio sottostante il Fondo Interno.

## 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'assicurato ottenga, 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.

## 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 Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste 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 RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,90%	0,278%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,40%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-

### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I	PREMIO VERSATO	100,00%
$L = I - (G + H)$	CAPITALE NOMINALE	99,90%
$M = L - (A + C + D + F)$	CAPITALE INVESTITO	96,00%

**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 3,90% dei premi versati.



*Costi di rimborso del capitale prima della scadenza* – In caso di riscatto totale o parziale prima della scadenza del contratto, non sono previsti costi né penalità.

*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 fondi sarà pari a 25,00 euro.

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

**b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

*Commissione di gestione* – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,40%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente.

Il Fondo Interno può investire parte del patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Qualora gli OICR utilizzati prevedano inoltre il riconoscimento di rebates, questi verranno riconosciuti interamente al patrimonio del Fondo interno.

*Commissione di performance* - Non sono previste commissioni di performance.

**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

Il Fondo Interno è di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

### Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 54,09%.

**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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente 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).

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

*Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche:* 14/06/2017

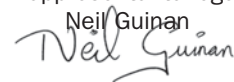
*Data di validità della parte Informazioni Specifiche:* 15/06/2017

Il fondo interno PIR Obblig Corporate Italia è offerto dal 15/06/2017.

### 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  


# 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 fondo interno disponibile.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

<b>Nome</b>	La proposta d'investimento finanziario è denominata <b>PIR Bilanciato Italia</b>
<b>Gestore</b>	Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dell'articolo 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016. Il fondo è domiciliato in Irlanda. L'Impresa di Assicurazione è il gestore del Fondo Interno. Nell'ottica di una più efficiente gestione dei Fondi, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni deleghe gestionali, che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità dell'Impresa di Assicurazione la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice fondo interno</b> – AF31 <b>Valuta di denominazione</b> – Euro <b>Data di istituzione</b> – 26/04/2017 <b>Politica di distribuzione dei proventi</b> – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. <b>Modalità di versamento del premio</b> – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Unico, Versamenti Aggiuntivi e/o un Piano di Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 100,00 euro. <b>Finalità dell'investimento finanziario</b> – Il fondo interno ha come obiettivo il moderato apprezzamento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> a benchmark di tipo attivo. <b>Obiettivo della gestione:</b> Il Fondo Interno ha come obiettivo il moderato apprezzamento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento. In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Benchmark</th><th>%</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index</td><td>70%</td></tr> <tr> <td>FTSE Italia All-Share index</td><td>30%</td></tr> </tbody> </table>	Benchmark	%	BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	70%	FTSE Italia All-Share index	30%
Benchmark	%						
BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	70%						
FTSE Italia All-Share index	30%						
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.						
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio <b>medio-alto</b> . <b>Scostamento dal benchmark:</b> Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.						
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Bilanciato.  Il Fondo Interno investe in ciascun anno solare di durata del piano, per almeno i due terzi dell'anno stesso, almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Paesi UE o in Stati aderenti all'accordo sullo Spazio Economico Europeo (SEE), con stabili organizzazioni in Italia che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n.232/2016. Non possono far parte della quota del 70% gli strumenti finanziari emessi da società immobiliari. Inoltre, la predetta quota del 70% deve essere investita per almeno il 30% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.						

Le somme o i valori destinati nel piano non possono essere investiti per una quota superiore al 10 per cento del totale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.

Il Fondo Interno investe prevalentemente in titoli obbligazionari societari senza alcuna specifica restrizione di merito creditizio, in organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e/o Exchange Traded Fund (ETF) armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE che investono in obbligazioni societarie. Il fondo investe in misura significativa in azioni, in quote di OICR e/o ETF di tipo azionario. Il Fondo Interno investe in misura contenuta in titoli di stato, strumenti del mercato monetario e Quote di OICR e/o ETF di tipo obbligazionario e monetario.

Il Fondo Interno inoltre potrà investire in strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forward, gap swap e swaps, finalizzati unicamente per obiettivi di copertura, nonché alla riduzione dei rischi finanziari e/o all'efficiente gestione del portafoglio sottostante il Fondo Interno.

## 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'assicurato ottenga, 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.

## 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 Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste 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 RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,90%	0,195%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	1,60%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-

### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I	PREMIO VERSATO	100,00%
$L=I-(G+H)$	CAPITALE NOMINALE	99,90%
$M=L-(A+C+D-F)$	CAPITALE INVESTITO	96,00%

**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 al 3,90% dei premi versati.

*Costi di rimborso del capitale prima della scadenza* – In caso di riscatto totale o parziale prima della scadenza del contratto, non sono previsti costi né penalità.

*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 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 0,10% del Premio Versato.

**b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

*Commissione di gestione* – La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 1,60%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente.

Il Fondo Interno può investire parte del loro patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Qualora gli OICR utilizzino prevedano inoltre il riconoscimento di rebates, questi verranno riconosciuti interamente al patrimonio del Fondo interno.

*Commissione di performance* - Non sono previste commissioni di performance.

**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

Il Fondo Interno è di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

### Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 54,48%.

**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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente 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).

**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:* 14/06/2017

*Data di validità della parte Informazioni Specifiche:* 15/06/2017

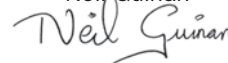
Il fondo interno PIR Bilanciato Italia è offerto dal 15/06/2017.

### 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



# 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 fondo interno disponibile.

### Informazioni generali sull'investimento finanziario

<b>Nome</b>	La proposta d'investimento finanziario è denominata <b>PIR Azionario Italia</b>
<b>Gestore</b>	Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno sono investiti dall'Impresa di assicurazione in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dell'art. 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016. Il fondo è domiciliato in Irlanda. L'Impresa di Assicurazione è il gestore del Fondo Interno. Nell'ottica di una più efficiente gestione dei Fondi, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni deleghe gestionali, che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità dell'Impresa di Assicurazione la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice fondo interno</b> – AF32 <b>Valuta di denominazione</b> – Euro <b>Data di istituzione</b> – 26/04/2017 <b>Politica di distribuzione dei proventi</b> – Il fondo è a capitalizzazione dei proventi. <b>Modalità di versamento del premio</b> – È possibile investire nel fondo interno mediante versamento del Premio Unico, Versamenti Aggiuntivi e/o un Piano di Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 100,00 euro. <b>Finalità dell'investimento finanziario</b> – Il fondo interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> a benchmark di tipo attivo. <b>Obiettivo della gestione:</b> Il Fondo Interno ha come obiettivo il significativo apprezzamento del Capitale Investito sull'orizzonte temporale d'investimento. In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark risulta così composto: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Benchmark</th><th>%</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FTSE Italia All-Share index</td><td>100%</td></tr> </tbody> </table>	Benchmark	%	FTSE Italia All-Share index	100%
Benchmark	%				
FTSE Italia All-Share index	100%				
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.				
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio <b>alto</b> . <b>Scostamento del benchmark:</b> Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark.				
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Azionario Italia.  Il Fondo Interno investe in ciascun anno solare di durata del piano, per almeno i due terzi dell'anno stesso, almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Paesi UE o in Stati aderenti all'accordo sullo Spazio Economico Europeo (SEE), con stabili organizzazioni in Italia che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n.232/2016. Non possono far parte della quota del 70% gli strumenti finanziari emessi da società immobiliari. Inoltre, la predetta quota del 70% deve essere investita per almeno il 30% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Le somme o i valori destinati nel piano non possono essere investiti per una quota superiore al 10 per cento del totale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o sti-				



pulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.

Il Fondo Interno investe principalmente in azioni, organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e/o Exchange Traded Fund (ETF) armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE di tipo azionario. Il fondo investe in misura contenuta in obbligazioni societarie, titoli di stato, strumenti del mercato monetario e in quote di OICR e/o ETF di tipo obbligazionario, obbligazionario governativo e monetario.

Il Fondo Interno inoltre potrà investire in strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forward, gap swap e swaps, finalizzati unicamente per obiettivi di copertura, nonché alla riduzione dei rischi finanziari e/o all'efficiente gestione del portafoglio sottostante il Fondo Interno.

#### 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'assicurato ottenga, 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.**

## 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 Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste 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 RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,90%	0,195%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE	-	2,00%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-

#### COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I	PREMIO VERSATO	100,00%
$L=I-(G+H)$	CAPITALE NOMINALE	99,90%
$M=L-(A+C+D-F)$	CAPITALE INVESTITO	96,00%

**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 3,90% dei premi versati.

*Costi di rimborso del capitale prima della scadenza* – In caso di riscatto totale o parziale prima della scadenza del contratto, non sono previsti costi né penalità.

*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 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 0,10% del Premio Versato.

**b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contrainte:**

*Commissione di gestione* - La commissione di gestione del fondo interno è fissata pari a 2,00%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente.

Il Fondo Interno può investire parte del loro patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Qualora gli OICR utilizzino prevedano inoltre il riconoscimento di rebates, questi verranno riconosciuti interamente al patrimonio del Fondo interno.

*Commissione di performance* - Non sono previste commissioni di performance.

**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

Il Fondo Interno è di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

### Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno stesso.

### Retrocessioni ai distributori

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 54,96%.

**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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente 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).

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

*Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche:* 14/06/2017

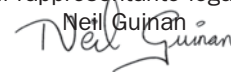
*Data di validità della parte Informazioni Specifiche:* 15/06/2017

Il fondo interno PIR Azionario Italia è offerto dal 15/06/2017.

### 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  


# 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

#### COMBINAZIONE LIBERA A

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.

Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la Combinazione libera A sono investiti dall'Impresa di assicurazione in strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dell'art. 1, commi 100-114, della Legge n.232 dell'11 dicembre 2016. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella Combinazione Libera
PIR Obblig Corporate Italia	AF30	60%
PIR Bilanciato Italia	AF31	5%
PIR Azionario Italia	AF32	35%

#### Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

#### Altre informazioni

*Codice combinazione libera* – Alla Combinazione libera non risulta essere assegnato alcun codice.

*Valuta di denominazione* – Euro

*Data di istituzione* – 26/04/2017

*Politica di distribuzione dei proventi* – I fondi sono a capitalizzazione dei proventi.

*Modalità di versamento del premio* – È possibile investire nella Combinazione libera mediante versamento del Premio Unico, Versamenti Aggiuntivi e/o un Piano di Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 100,00 euro.

*Finalità dell'investimento finanziario* - La Combinazione Libera ha come obiettivo il moderato incremento del capitale sull'orizzonte temporale d'investimento.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

#### Tipologia di gestione

La presente Combinazione libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata.

Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione libera, tali valori risulterebbero variati.

*Tipologia di gestione:* a benchmark attivo.

*Obiettivo della gestione:* In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composi-

zione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione libera risulta così composto:

Benchmark	%
BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	63,50%
FTSE Italia All-Share index	36,50%

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

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

*Grado di rischio:* L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio medio-alto. *Scostamento dal benchmark:* la combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento del benchmark.

**Politica di investimento**

*Categoria fondi interni che compongono la Combinazione libera:*

PIR Obblig Corporate Italia	Obbligazionario misto area Euro
PIR Bilanciato Italia	Bilanciato
PIR Azionario Italia	Azionario Italia

La Combinazione libera investe almeno il 70% degli attivi in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabili organizzazioni nel territorio medesimo che soddisfano le condizioni richieste all'articolo 1, commi 100-114, della Legge n.232/2016. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 30% in strumenti finanziari emessi imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

**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'assicurato ottenga, 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.**

**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 Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste 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 RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO			
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,90%	0,195%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE DELLA COMBINAZIONE LIBERA*	-	1,62%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-

**COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

I	PREMIO VERSATO	100,00%
$L = I - (G + H)$ CAPITALE NOMINALE		99,90%
$M = L - (A + C + D + F)$ CAPITALE INVESTITO		96,00%

\* Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

**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 3,90% dei premi versati.

*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 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 0,10% del Premio Versato.

**b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:**

*Commissione di gestione* - La commissione di gestione della Combinazione libera è fissata pari a 1,62%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto dei fondi interni e prelevata mensilmente.

I fondi interni possono investire parte del loro patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Qualora gli OICR utilizzati prevedano inoltre il riconoscimento di *rebates*, questi verranno riconosciuti interamente al patrimonio dei fondi interni.

*Commissione di performance* - Non sono previste commissioni di performance.

**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 Fondi Interni sono di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

**Total Expense Ratio (TER)**

La presente Combinazione libera è un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. I Fondi Interni della Combinazione libera sono di nuova costituzione, pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento né l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER). In corso di Contratto tali dati verranno comunicati all'Investitore-Contraente con cadenza annuale, tramite l'aggiornamento della presente Parte II.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 54,42%. Qua-



lora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

**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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.axamfpsfinancial.ie](http://www.axamfpsfinancial.ie).

**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: 14/06/2017*

*Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 15/06/2017*

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera sono offerti dal 15/06/2017.

### 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



# 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

#### COMBINAZIONE LIBERA B

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 Fondi Interni a disposizione dell'Investitore-Contraente alla data di pubblicazione della presente Scheda Sintetica.

Gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Assicurativi Interni che compongono la combinazione libera B sono investiti dall'Impresa di assicurazione in strumenti finanziari, che soddisfano le condizioni richieste dalla Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016. Il fondo è domiciliato in Irlanda.

La Combinazione Libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento specificate:

Fondo Interno	Codice	Percentuale di investimento nella Combinazione Libera
PIR Obblig Corporate Italia	AF30	35%
PIR Bilanciato Italia	AF31	5%
PIR Azionario Italia	AF32	60%

#### Gestore

L'Impresa di Assicurazione è il gestore del fondo.

#### Altre informazioni

*Codice combinazione libera B* – Alla Combinazione Libera non risulta essere assegnato alcun codice.

*Valuta di denominazione* – Euro

*Data di istituzione* – 26/04/2017

*Politica di distribuzione dei proventi* – I fondi sono a capitalizzazione dei proventi.

*Modalità di versamento del premio* – È possibile investire nella Combinazione libera mediante versamento del Premio Unico, Versamenti Aggiuntivi e/o un Piano di Versamenti Aggiuntivi. L'importo minimo investito nel fondo non potrà essere inferiore a 100,00 euro.

*Finalità dell'investimento finanziario* – La Combinazione libera ha come obiettivo il moderato incremento del capitale sull'orizzonte temporale d'investimento.

### Struttura e rischi dell'investimento finanziario

#### Tipologia di gestione

La presente Combinazione Libera rappresenta un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti per la quale l'Impresa di assicurazione non svolge nessuna attività di ribilanciamento periodico. Si precisa pertanto che la tipologia di gestione, il profilo di rischio, l'orizzonte temporale d'investimento sono solo esemplificazioni basate sull'ipotesi di allocazione indicata.

Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione libera, tali valori risulterebbero variati.

*Tipologia di gestione:* a benchmark attivo.

*Obiettivo della gestione:* In ogni caso, il gestore non si propone di replicare la composizione del benchmark. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il benchmark aggregato della Combinazione libera risulta così composto:

Fondo Interno	%
BofA Merrill Lynch 1-10 Year Italy Government Index	38,50%
FTSE Italia All-Share index	61,50%

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

In funzione delle caratteristiche dei fondi interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.

**Profilo di rischio**

*Grado di rischio:* L'investimento in tale combinazione comporta un grado di rischio alto. *Scostamento dal benchmark:* la Combinazione libera è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento del benchmark.

**Politica di investimento**

*Categoria fondi interni che compongono la Combinazione libera:*

PIR Obblig Corporate Italia	Obbligazionario misto area Euro
PIR Bilanciato Italia	Bilanciato
PIR Azionario Italia	Azionario Italia

La Combinazione Libera investe almeno il 70% degli attivi in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabili organizzazioni nel territorio medesimo che soddisfano le condizioni richieste all'articolo 1, commi 100-114, della Legge n.232/2016. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 30% in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

**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'assicurato ottenga, 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.**

**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 Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste 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 RELATIVA ALL'IPOTESI DI INVESTIMENTO MEDIANTE PREMIO UNICO			
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	COSTI DI CARICAMENTO	3,90%	0,195%
B	COMMISSIONI DI GESTIONE DELLA COMBINAZIONE LIBERA*	-	1,77%
C	COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE	-	-
D	ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO	-	-
E	ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO	-	-
F	BONUS, PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE	-	-
G	COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	0,1%	0,01%
H	SPESE DI EMISSIONE	-	-

**COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

I	PREMIO VERSATO	100,00%
$L=I-(G+H)$	CAPITALE NOMINALE	99,90%
$M=L-(A+C+D+F)$	CAPITALE INVESTITO	96,00%

\* Si precisa che la Commissione di gestione riportata è solo un'esemplificazione basata sull'ipotesi di allocazione indicata. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione Libera, tale valore risulterebbe variato.

**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 3,90% dei premi versati.

*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 fondi sarà pari a 25,00 euro.

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

**b) Costi addebitati al fondo interno indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente**

*Commissione di gestione* - La commissione di gestione della Combinazione libera è fissata pari a 1,77%. La commissione di gestione è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente.

I fondi interni possono investire parte del loro patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il fondo investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR che variano a seconda degli investimenti effettuati. Qualora gli OICR utilizzati prevedano il riconoscimento di *rebates*, questi verranno riconosciuti interamente al patrimonio dei fondi interni.

**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 Fondi Interni della Combinazione libera sono di nuova costituzione e non è quindi possibile, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, rappresentarne graficamente l'andamento storico.

**Total Expense Ratio (TER)**

La presente Combinazione Libera è un'allocazione esemplificativa in fondi volta ad illustrare le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti. I Fondi Interni della combinazione libera sono di nuova costituzione, pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento né l'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER). In corso di Contratto tali dati verranno comunicati all'Investitore-Contraente con cadenza annuale, tramite l'aggiornamento della presente Parte II.

**Retrocessioni ai distributori**

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta e basata sull'ipotesi di allocazione indicata è pari al 54,63%. Qualora l'Investitore-Contraente scegliesse diverse percentuali di investimento nei Fondi Interni presenti nella Combinazione libera, tale valore risulterebbe variato.

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 di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse) dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno, come descritto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente 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).

**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: 14/06/2017*

*Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 15/06/2017*

I fondi interni che compongono la Combinazione Libera sono offerti dal 15/06/2017.

### 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





# Condizioni di assicurazione

## Unit Multifondo Italia - PIR

### Contratto di assicurazione sulla Vita di tipo Unit Linked

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

#### SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

##### Art. 1 – Caratteristiche del Contratto

Unit Multifondo Italia - PIR (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 è sottoscrivibile esclusivamente da persone fisiche residenti fiscalmente in Italia.**

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 Fondi Interni, 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 dei Premi pagati o di corresponsione di un rendimento minimo.**

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Fondi Interni nei quali l’Investitore-Contraente può investire nel numero massimo di tre, sono quelli indicati al successivo Art. 11.

L’impresa di Assicurazione investe il patrimonio dei Fondi Interni in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dall’articolo 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell’11 Dicembre 2016 la quale prevede un regime di esenzione fiscale per i redditi di capitale. Per ulteriori informazioni si rinvia al successivo Art. 24.

**Si rinvia al Prospetto d’offerta, Parte I, sezione [B.1], nonché al Regolamenti dei Fondi Interni per le informazioni di dettaglio circa la politica d’investimento e di gestione dei Fondi.**

**La Compagnia di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione o di rendimento minimo dell’investimento finanziario effettuato.**

##### Art. 2 – Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 1.000,00 euro, da corrispondersi in un’unica soluzione al momento della conclusione del Contratto. È facoltà dell’Investitore-Contra-

ente effettuare in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi di importo minimo pari a 250,00 euro, ovvero programmare un Piano di Versamenti Aggiuntivi con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale di importo minimo pari a 250,00 euro, incrementabili di importo pari o in multiplo di 50,00 euro.

**La somma dei premi da investire nel presente Contratto, non potrà superare 30.000,00 euro in ogni anno solare e 150.000,00 euro in totale.**

Il pagamento del Premio Unico e dei Versamenti Aggiuntivi può essere eseguito mediante addebito su conto corrente bancario, previa autorizzazione, oppure tramite bonifico bancario sul conto corrente dell’Impresa di Assicurazione.

L’Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento e nel corso di eventuali campagne promozionali, versamenti di Premi iniziali per importi anche inferiori a quelli 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 dei costi per la protezione assicurativa di cui ai successivi art. 15.1 e 15.3, viene investito in Quote del Fondo Interno. La data di investimento del Premio unico nel Fondo Interno coincide con la Data di Decorrenza del Contratto.

##### Art. 3 – Versamenti Aggiuntivi

L’Investitore-Contraente potrà effettuare, in qualsiasi momento successivo alla conclusione del Contratto, Versamenti Aggiuntivi o un Piano di Versamenti Aggiuntivi, e richiedere che questi siano investiti in Quote di Fondi Interni collegati al Contratto, anche diversi da quelli già prescelti, ovvero nei Fondi Interni precedentemente selezionati, anche secondo percentuali di allocazione diverse da quelle precedentemente stabilite.

##### 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 si ritiene concluso il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio (“**Data di Decorrenza**”) sempreché, entro il suddetto termine, l’Impresa di Assicurazione non abbia comunicato per iscritto all’Investitore-Contraente il rifiuto della proposta ovvero l’Investitore-Contraente non l’abbia revocata.

Le prestazioni assicurative previste dal Contratto decorrono dalle ore ventiquattro del giorno in cui il Contratto si consi-

dera 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: 0039 02 36049170  
Email: info@axa-mpsfinancial.ie

**Inoltre nel caso in cui dovesse risultare che l'Investitore-Contraente non sia residente fiscalmente in Italia e/o sia titolare di un altro prodotto P.I.R., l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente Contratto e/o di non applicare il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232.**

#### **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.

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

- a) Riscatto totale;
- b) annullamento del numero di Quote attribuite al Contratto, indicato al successivo Art. 10.
- c) di dichiarazioni inesatte e/o reticenti come specificate al successivo articolo 8.

#### **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 deve considerarsi concluso, ai sensi del precedente Art. 4. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione restituirà all'Investitore-Contraente il Premio Versato, entro 30 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 inviato all'Impresa di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di rice-

vimento, contenente i documenti indicati al successivo Art. 17, 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 valore delle Quote rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso dedotti eventuali costi di caricamento e/o eventuali agevolazioni.

#### **Art. 7 – Prestazioni previste dal Contratto**

##### ***Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato***

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota (rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di pagamento) e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data.

In particolare, il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto è definito come segue:

- Il controvalore delle quote sarà pari a 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni
- Il controvalore delle quote sarà pari a 100.2% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni

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

Il valore delle Quote da prendere a riferimento per la finalità del pagamento della prestazione caso morte è quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di decesso. L'Impresa di Assicurazione comunicherà all'Investitore-Contraente e/o ai beneficiari, il numero delle Quote trasferite, di quelle attribuite e i valori unitari di ciascuna di esse. Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a seguito della ricezione, da parte dell'Impresa di Assicurazione, di tutta la documentazione indicata all'Art. 17 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e

senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad eccezione dei seguenti casi:

- il decesso avvenga entro i primi sette anni dalla Data di Decorrenza del Contratto e sia 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 prestata 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 Decorrenza 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 dei Fondi Interni, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività sottostanti al Contratto, di cui le Quote sono rappresentative. L'entità della prestazione può essere, quindi, inferiore ai Premi Versati.**

#### **Art. 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) in caso di dolo o colpa grave:
  - di 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;
  - di trattenere il Premio relativo al periodo di assicurazione in corso al momento dell'impugnazione e, in ogni caso, il Premio corrispondente al primo anno;
  - di 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:
  - di 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.**

**Inoltre nel caso in cui dovesse risultare che l'Investitore-Contraente non sia residente fiscalmente in Italia e/o sia titolare di un altro prodotto P.I.R., l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il Contratto e/o di non applicare il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232.**

#### **Art. 9 – Valore Unitario delle Quote e informativa in corso di Contratto**

Il Premio Versato dall'Investitore-Contraente, e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, saranno impiegati per acquistare Quote di uno o più Fondi Interni, fino ad un massimo di tre, selezionati dall'Investitore-Contraente. Il numero di Quote assegnate al Contratto si ottiene dividendo il Premio Versato, al netto dei costi indicati ai successivi art. 15.1 e 15.3 (Capitale Investito), per il Valore Unitario della Quota relativo al Fondo Interno o ai Fondi Interni prescelti.

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno viene determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione (con esclusione dei giorni di chiusura delle borse in Italia e in Irlanda) dividendo l'ammontare complessivo degli attivi sottostanti ciascuno dei Fondi Interni, al netto delle spese e delle Commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle Quote presenti in ciascuno dei Fondi Interni, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa del Fondo Interno. Il valore delle Quote, così determinato, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione ([www.axampsfinancial.ie](http://www.axampsfinancial.ie)).

**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.**

**Avvertenza: L'Impresa di Assicurazione non può garantire che il Valore della Quota sia sempre calcolato, disponibile e pubblicato. In particolare, potrebbero verificarsi dei casi di sospensione del calcolo o della valorizzazione delle Quote che non consentano di riequilibrare la composizione del fondo. Inoltre, il soggetto che ha il compito di calcolare il Valore della Quota di un determinato fondo potrebbe sospenderne il calcolo in situazioni di forza maggiore o che non ne consentano la regolare determinazione o pubblicazione.**

**Al verificarsi di tali ipotesi, così come nel caso in cui il valore pubblicato o trasmesso risulti errato, l'Impresa di Assicurazione non potrà essere ritenuta responsabile e nessuna reintegrazione sarà da questa dovuta in favore dell'Investitore- Contraente.**

Le operazioni di conversione dei Premi in Quote sono effettuate il terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio. 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 Decorrenza, 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 Decorrenza 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 marzo la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio del Fondo Interno cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

#### **Art. 10 – Annullamento del numero di Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto**

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'esigenza in una prospettiva di maggior efficienza, sia in termini di costi che di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dell'Investitore-Contraente, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con simili caratteristiche e politiche di investimento omogenee ed in ogni caso sottoposti ai vincoli della Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016. La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso. Nel caso in cui le Quote dei Fondi Interni 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. Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per gli Investitori e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

**Si segnala che vi è la possibilità che, anche in caso di annullamento del numero di Quote di Fondi Interni attribuite al Contratto, l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti sia inferiore ai Premi pagati.**

#### **Art. 11 – Fondi Interni**

I Fondi Interni abbinati al presente Contratto sono denominati:

**PIR Obblig Corporate Italia**

**PIR Bilanciato Italia**

**PIR Azionario Italia**

La disciplina di tali Fondi Interni è contenuta nell'apposito Regolamento, che sarà consegnato all'Investitore-Contraente gratuitamente su richiesta. L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di istituire nuovi Fondi Interni, ai quali l'Investitore-Contraente potrà aderire con le modalità previste agli articoli 2 e 12. Ogni nuovo Fondo Interno sarà disciplinato da un proprio Regolamento e l'Investitore-Contraente sarà opportunamente informato dall'Impresa di Assicurazione.

#### **Art. 12 – Trasferimento tra Fondi interni (switch)**

A partire dal giorno successivo alla Data di Decorrenza, l'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta da indirizzarsi all'Impresa di Assicurazione all'indirizzo e con le modalità indicate al successivo Art.17, può richiedere in ogni momento di trasferire ad altri Fondi Interni una



parte oppure la totalità del valore delle Quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto, mediante disinvestimento e contestuale investimento. Il valore delle Quote da prendere a riferimento è quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo 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 Fondi Interni nel corso di ciascuna annualità di polizza. Il costo applicato per ciascuna ulteriore operazione di switch tra Fondi 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, 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 numero delle Quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto e il Valore Unitario della Quota rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di Riscatto, purchè corredata dalla documentazione indicata all'art.17 delle presenti Condizioni Generali di Contratto, salvo il verificarsi di Eventi di Turbativa.

**Qualora la richiesta di Riscatto totale avvenga prima dei 5 anni dal pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi, il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 non sarà applicato ma si procederà con la normale tassazione prevista dal successivo articolo 24.**

### 13.2 Riscatto parziale

L'investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, nella misura minima di 1.000,00 euro, da esercitarsi con le stesse modalità e gli stessi costi previsti 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 del Fondo Interno prescelto, per le finalità del Riscatto parziale, non sia in ogni caso inferiore a 100,00 euro, e (ii) il controvalore residuo del Contratto non sia inferiore a 2.000,00 euro.

**Qualora la richiesta di Riscatto parziale avvenga prima dei 5 anni dal pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi, il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 non sarà applicato ma si procederà con la normale tassazione prevista dal successivo articolo 24.**

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente abbia scelto più Fondi Interni, nella richiesta di Riscatto parziale dovrà essere fornita indicazione dei Fondi 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 dei Fondi Interni prescelti.

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

## Art. 15 – Costi

### 15.1 Costi di Caricamento

Il Contratto prevede un Costo di Caricamento pari all'3,900% del Premio Versato.

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 corrisposto e gli investimenti selezionati dall'Investitore-Contraente, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare condizioni migliorative rispetto a quanto previsto dal presente Contratto.

### 15.2 Commissioni di gestione

Sul patrimonio netto dei Fondi Interni gravano commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente dal fondo interno.

Fondo Interno	Commissioni di gestione%
PIR Obblig Corporate Italia	1.40%
PIR Bilanciato Italia	1.60%
PIR Azionario Italia	2.00%

I Fondi Interni possono investire parte del loro patrimonio in quote di OICR. Pertanto sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe gravano commissioni di gestione stabilite dalle SGR. Qualora gli OICR utilizzati prevedano il riconoscimento di rebates all'Impresa di Assicurazione, tali utilità saranno riconosciute interamente al patrimonio dei Fondi Interni collegati al Contratto. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta, nonché al Regolamento dei Fondi Interni.

### 15.3 Costo per la prestazione assicurativa

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

### 15.4 Costi di switch

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



### 15.5 Costi di Riscatto

Non sono previsti costi di Riscatto.

### 16.6 Altri Costi

Sono a carico dei Fondi Interni anche gli eventuali costi seguenti:

- le spese di pubblicazione del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno;
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione e di certificazione;
- i costi di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di amministrazione e custodia..

### Art. 16 – Bonus di fedeltà

Non sono previsti bonus di fedeltà.

### Art. 17 – 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  
E mail: [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)  
Fax: 0039 02 36049170

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 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;
- 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 autodichiarazione di residenza fiscale in Italia e di non titolarità di un altro prodotto P.I.R. e 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 dei Fondi che intende riscattare e il relativo ammontare nonché l'autodichiarazione di residenza fiscale in Italia e di non titolarità di un altro prodotto P.I.R. e 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.

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

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

- la richiesta di pagamento sottoscritta da tutti i Beneficiari, con autodichiarazione di non titolarità di un altro prodotto P.I.R. e 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.
- copia del questionario KYC.

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. 18 – 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 al precedente Art.17. 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. 19 – 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 o ai Fondi Interni che comporti una modifica delle norme contrattuali;
  - variazione della misura dei costi di cui al precedente Art. 15;
  - variazione della misura degli oneri di cui all'Art. 36 del Regolamento dei Fondi Interni;
  - variazione dei tassi di Premio di cui alla tabella riportata nell'Allegato 1A relativa alla prestazione assicurativa esercitabile su richiesta di cui alla Sezione 3 del presente Contratto;
  - variazioni del Regolamento dei Fondi Interni dell'Impresa di Assicurazione, di cui alla successiva Sezione 2.
- 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 assegnate al Contratto. Il valore delle Quote da prendere a riferimento ai fini del pagamento sarà quello rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione.
- In mancanza di tale comunicazione, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

#### **Art. 20 – 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. 21 – Pegno e vincolo del Contratto**

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

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

#### **Art. 22 – Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 23 – 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. 24 – Tasse e imposte**

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

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero altresì avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Gli Investitori-Contraenti sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio del Contratto. Sono a carico dell'Investitore-Contraente le imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista la corresponsione all'Investitore-Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

#### **Tasse e imposte**

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

#### **Detrazione fiscale dei Premi**

Il Premio corrisposto, nei limiti della quota afferente la copertura assicurativa avente ad oggetto il rischio di morte e per un importo complessivamente non superiore a euro 530 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 Riscatto totale o di Riscatto parziale**

Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di Riscatto totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista di volta in volta dalla legge. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi 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%. Qualora l'investimento sia detenuto per almeno 5 anni dalla data di pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi, i redditi di capitale derivanti dall'investimento in Piani Individuali di Risparmio a lungo termine, nei limiti e alle condizioni di cui alla legge 11 dicembre 2016, n. 232, art. 1, commi da 100 a 114, non sono soggetti alla predetta imposta sostitutiva.

Nel caso in cui dovesse risultare che l'Investitore-Contraente sia titolare di un altro prodotto P.I.R. e/o non sia residente fiscalmente in Italia, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il Contratto e/o di non applicare il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232.

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.

**Qualora la richiesta di Riscatto avvenga prima dei 5 anni dal pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi, il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 non sarà applicato ma si procederà con la normale tassazione come precedentemente disciplinato.**

##### **3 In caso di Recesso**

Le somme corrisposte in caso di Recesso sono sog-

gette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il Riscatto totale del Contratto.

#### **Art. 25 – Legge applicabile, 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. 26 – 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:

- I 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
- II nessuno dei Premi versati deriva, direttamente o indirettamente, da attività o fonti illegali e/o da evasione fiscale.

#### **Art. 27 – 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. 28 – 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.

#### **Art. 29 – Reclami**

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

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

Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami  
1 George's Quay Plaza, George's Quay  
Dublin D02 FV10 - Ireland  
Fax 00390236049170  
Numero Verde 800-029340

avendo cura di indicare:

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



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

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

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

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

Financial Services Ombudsman  
3rd Floor, Lincoln House,  
Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland

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

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

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

La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.

- **Arbitrato irrituale:** laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti.

Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.

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

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

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

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

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

## SEZIONE 2: REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

Il regolamento dei Fondi Interni (artt. 30-40), che è stato predisposto separatamente dal presente documento, deve essere gratuitamente consegnato su richiesta dell'Investitore-Contraente.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE





**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 Unit Multifondo Italia - PIR (UG24S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF PIR - 06/2017 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 \_\_\_\_\_  
☐ Versamenti automatici di €\* \_\_\_\_\_ con frequenza \_\_\_\_\_

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

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

\* l'operazione è soggetta ai limiti massimi quantitativi previsti dalle condizioni di polizza.

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

**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 Parti I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento dei Fondi Interni cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di non essere già titolare di un altro Piano di risparmio a lungo termine (P.I.R.)**

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

**DICHIARAZIONE 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 che:

- Ho preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono residente fiscalmente in Italia e che il mio codice fiscale è \_\_\_\_\_
- Non sono residente né abitualmente risiedo in Irlanda.
- Mi impegno ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza fiscale nel corso della durata contrattuale della polizza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Dichiarazione finale:

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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



**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 Unit Multifondo Italia - PIR (UG24S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF PIR - 06/2017 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 \_\_\_\_\_  
☐ Versamenti automatici di €\* \_\_\_\_\_ con frequenza \_\_\_\_\_

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

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

\* l'operazione è soggetta ai limiti massimi quantitativi previsti dalle condizioni di polizza.

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

**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 Parti I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento dei Fondi Interni cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di non essere già titolare di un altro Piano di risparmio a lungo termine (P.I.R.)**

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

**DICHIARAZIONE 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 che:

- Ho preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono residente fiscalmente in Italia e che il mio codice fiscale è \_\_\_\_\_
- Non sono residente né abitualmente risiedo in Irlanda.
- Mi impegno ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza fiscale nel corso della durata contrattuale della polizza.

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

**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 (Depennare come si conviene)

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

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



**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 Unit Multifondo Italia - PIR (UG24S), a premio unico, sulla base delle condizioni contrattuali di cui al MOD. AMF PIR - 06/2017 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 \_\_\_\_\_  
☐ Versamenti automatici di €\* \_\_\_\_\_ con frequenza \_\_\_\_\_

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

\* l'operazione è soggetta ai limiti massimi quantitativi previsti dalle condizioni di polizza.

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

**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 Parti I, II e III del prospetto d'offerta ed il Regolamento dei Fondi Interni cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto mi saranno consegnate gratuitamente su mia richiesta.**

**Dichiaro di non essere già titolare di un altro Piano di risparmio a lungo termine (P.I.R.)**

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

**DICHIARAZIONE 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 che:

- Ho preso visione della spiegazione delle condizioni indicate nella nota denominata «Definizioni di Residenza» (vedi retro pagina);
- Sono residente fiscalmente in Italia e che il mio codice fiscale è \_\_\_\_\_
- Non sono residente né abitualmente risiedo in Irlanda.
- Mi impegno ad informare la Compagnia assicurativa di qualsiasi cambiamento di residenza fiscale nel corso della durata contrattuale della polizza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Dichiarazione finale:

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

\* Eliminare come si conviene.

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

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

## NOTA 1

Asma, bronchite, malattie ai polmoni o disturbi respiratori, enfisema, pleurite, tbc, infarto, valvulopatie, arteriopatie, ipertensione, ulcera gastroduodenale, colite emorragica, epatite virale, cirrosi epatica, nefriti, calcolosi, artriti, artrosi, epilessia, nevrosi, diabete, alterazioni tiroidee e surrenali, anemia, leucemia, tumori maligni, sclerosi multipla, Morbo di Alzheimer.

## NOTA 2

Appendicectomia, chiusura delle tube, circoncisione, correzione di ernia addominale, emorroidectomia, legatura di emorroidi, operazione alla palpebra, rimozione di ciste epidermoide, rimozione di ciste sebacea, rimozione di cisti vaginali, safenectomia, salpingectomia, sterilizzazione, tonsillectomia, vasectomia, intervento per ernia, ernia ombelicale, fistola anale, idrocele, pterigio, ptosi, sinusite paranasale, varicocele, intervento sul setto nasale.

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 presentata 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.

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI

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

Luogo e data

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

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

### ACCONSENTO

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

Luogo e data

Il Contraente

L'Assicurando ( se diverso dal Contraente)

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



**MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

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

- in caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

**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. 15 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla 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) \_\_\_\_\_

**MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

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

- in caso di c/c cointestato con firma congiunta, l'autorizzazione al pagamento deve essere fornita anche dal cointestatario;
- Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso nelle ipotesi disciplinate dalla direttiva SEPA (2007/64/CE)

**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. 15 delle Condizioni di Assicurazione. L'Impresa di assicurazione esegue il rimborso entro trenta giorni dalla 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 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), 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 (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti (v. tuttavia anche nota 10);

- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);

- organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo;

- IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, 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.