

doppio motore /

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE** COMPRENSIVE DI:
 - **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIRIV”**
 - **REGOLAMENTO DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI**
- **GLOSSARIO**
- **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- **MODULI DI LIQUIDAZIONE**
- **MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.

contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili e unit linked

edizione novembre 2015



ridefiniamo / la protezione

doppio motore /

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DI:**
 - **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIRIV"**
 - **REGOLAMENTO DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI**
- **GLOSSARIO**
- **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- **MODULI DI LIQUIDAZIONE**
- **MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.

contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili e unit linked

edizione novembre 2015

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P.I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)

Area Clienti



Sulla home page del sito **www.axa.it** è possibile registrarsi all'Area Clienti e consultare le polizze stipulate con AXA Assicurazioni.

Il sito è navigabile con pc, tablet e smartphone.

Nell'Area Clienti è possibile verificare:

polizze attive

coperture
assicurative

scadenze

condizioni
contrattuali



ridefiniamo / la protezione

Per questo prodotto è stata usata una carta proveniente da foreste gestite in maniera corretta e responsabile secondo rigorosi standard ambientali, sociali ed economici.



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED

La presente Scheda Sintetica è aggiornata alla data del 16 novembre 2015

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

AXA ASSICURAZIONI S.p.A. soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa *(dati aggiornati al 31 dicembre 2014)*

Il patrimonio netto di AXA Assicurazioni S.p.A., riferito all'ultimo bilancio approvato (esercizio 2014), ammonta a € 812 milioni di cui € 211 milioni di capitale sociale interamente versato e € 601 milioni di riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio.

L'indice di solvibilità di AXA Assicurazioni S.p.A., ovvero l'indice che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, riferito alla gestione vita e relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari al 124,23%.

1.c) Denominazione del Contratto

Doppio Motore.

1.d) Tipologia del Contratto

Le prestazioni previste dal Contratto possono essere collegate, in base alla scelta del Contraente e con i limiti previsti dal punto 1, lett. f), all'andamento delle Quote di uno o più Fondi Assicurativi Interni e al rendimento della Gestione Interna Separata. Il valore delle Quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le Quote sono rappresentazione. Gli importi di volta in volta dovuti dalla Compagnia possono essere, quindi, espressi sia in Quote di un Fondo Assicurativo Interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, sia in un Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata.

Le prestazioni assicurative relative al Premio Unico e agli eventuali Versamenti Integrativi nella Gestione Interna Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente, in base al rendimento della Gestione Interna Separata.

Le prestazioni previste dal Contratto in relazione ai Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni comportano rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote. La prestazione della Compagnia, in caso di andamento negativo del valore delle Quote, potrebbe dunque essere inferiore all'importo dei Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni.

I Premi Versati possono essere investiti in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata, nel rispetto dei termini di cui al successivo punto 1.f).

1.e) Durata

La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale o Parziale trascorsi 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

1.f) Pagamento dei Premi

Il presente Contratto prevede il versamento di un Premio Unico alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione il cui importo non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro o superiore a 1.000.000,00 Euro. Inoltre, è facoltà del Contraente effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento, il cui importo non potrà essere inferiore a 1.000,00 Euro.

In ogni caso la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Integrativi potranno essere ripartiti indifferentemente nei quattro Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata, in base alla percentuale di investimento indicata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In ogni caso, la percentuale massima di premio che può essere destinata all'investimento nella Gestione Interna Separata non potrà essere superiore al 60% del Premio Investito, al netto dei Costi di caricamento successivamente specificati.

2. Caratteristiche del Contratto

Caratteristica di "Doppio Motore" è quella di combinare un prodotto assicurativo unit linked con un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili.

Il Contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Compagnia siano collegate sia alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni sia alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV". Le Quote dei Fondi Assicurativi Interni dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le Quote sono rappresentazione. Il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Integrativi possono essere investiti in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni nel rispetto dei termini di cui all'articolo 3.1 della Sezione B della Nota Informativa.

Pertanto si possono individuare le seguenti esigenze del Contraente:

- in relazione all'investimento in Quote di Fondi Assicurativi Interni, far crescere il capitale investito con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo in base al valore delle Quote stesse. **In caso di andamento negativo del valore delle Quote, il Valore del Capitale Assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati;**
- in relazione all'investimento in Gestione Separata, preservare il Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata ed accrescere lo stesso in un'ottica di medio - lungo periodo, partecipando ai rendimenti della stessa.

Ne deriva che il Contratto è caratterizzato da un grado di rischio variabile in funzione della ripartizione dei Premi Investiti tra la componente Unit Linked e la Gestione Interna Separata.

La parte di premio trattenuta per far fronte ai Costi del Contratto non concorre alla formazione del Capitale.

La Compagnia applica sul patrimonio di ciascun Fondo Assicurativo Interno una commissione di gestione che viene anche utilizzata per far fronte ai rischi demografici (decesso dell'Assicurato).

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata GESTIRIV è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Compagnia in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto.

In relazione alla parte dei Premi Investiti destinata alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV", per una maggiore comprensione delle modalità di partecipazione agli utili realizzati dalla stessa, si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella Sezione F della Nota Informativa.

La Compagnia è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

CAPITALE IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE E/O PARZIALE Il valore liquidato si ottiene dal disinvestimento delle attività a copertura delle Riserve Matematiche attribuite al Contratto e collegate ai Fondi Assicurativi Interni e alla Gestione Interna Separata. In caso di Riscatto la Compagnia liquida, dedotta una penale di Riscatto il cui importo è indicato nella Nota Informativa, l'importo complessivo risultante dalla somma dei seguenti valori:

- il Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento;
- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data.

PRESTAZIONE PERIODICA RICORRENTE Se scelto dal Contraente in funzione dell'allocazione del Premio Unico è previsto il riconoscimento di una Prestazione Periodica Ricorrente, a cadenza annuale, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza della Polizza, determinata il primo Giovedì non festivo successivo al 15 Maggio di ogni anno (Data di Riferimento) a partire da Maggio 2017. L'importo della prestazione sarà determinato moltiplicando la percentuale definita anno per anno dalla Compagnia in funzione del rendimento annuo del Fondo Interno "DM Global Income" tenendo conto anche dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 12 mesi, per il valore complessivo della Polizza risultante dalla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno "DM Global Income" e del capitale assicurato per la parte di Gestione Separata.

Si precisa che le Prestazioni Periodiche Ricorrenti non costituiscono alcuna garanzia di rendimento e potrebbero comportare la restituzione di parte del capitale.

b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

CAPITALE CASO MORTE In caso di decesso dell'Assicurato è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene dal disinvestimento delle attività a copertura delle Riserve Matematiche al ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione dell'avvenuto decesso corredata di tutta la documentazione prevista. La Compagnia liquida, come meglio definito nella Nota Informativa, l'importo complessivo risultante dalla somma dei seguenti valori:

- il Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento;
- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data.

Il Controvalore delle Quote così calcolato è aumentato, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, delle percentuali indicate nelle Condizioni Generali di Assicurazione.

SCHEDA SINTETICA

Sulla parte di Premio investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" non è previsto il riconoscimento di alcun tasso di interesse minimo garantito (il tasso di interesse minimo garantito è quindi pari allo 0,00%). Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Interna Separata si consolida di anno in anno e resta definitivamente acquisito alle future prestazioni, fintantoché il Capitale Assicurato resta investito nella stessa Gestione Interna Separata.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la richiesta di Riscatto potrebbe comportare la corresponsione da parte della Compagnia di un importo inferiore ai Premi Versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 1 e 2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Relativamente ai Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni, la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote. Di conseguenza il controvalore della prestazione della Compagnia relativa all'investimento nei Fondi Assicurativi Interni potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

Sui Premi Investiti nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" la Compagnia offre, come descritto al precedente punto il consolidamento annuo delle prestazioni assicurate e la garanzia del Capitale Assicurato investito nella suddetta Gestione Interna Separata.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente Contratto, si assume i seguenti rischi:

- ottenere un valore di Riscatto inferiore ai Premi Versati;
- ottenere un Capitale Caso Morte inferiore ai Premi Versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi Assicurativi Interni

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo Assicurativo Interno prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio dei Fondi Assicurativi Interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

PROFILO DI RISCHIO

	BASSO	MEDIO/BASSO	MEDIO	MEDIO/ALTO	ALTO	MOLTO ALTO
DM Euro Small Cap			▲ volatilità al 13,47%			
DM Megatrend			▲ volatilità all'8,25%			
DM Emerging Equity			▲ volatilità al 13,07%			
DM Global Income	▲ volatilità al 2,31%					

5. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei Premi, preleva dei Costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

SCHEDA SINTETICA

I Costi gravanti sui Premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata e dai Fondi Assicurativi Interni riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei Costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo Percentuale Medio Annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei Costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da Costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali Costi di Overperformance e di Switch gravanti sui Fondi Assicurativi Interni, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili Opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

"Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno."

Ipotesi Adottate:

Premio Unico: € 15.000,00

Età e Sesso: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

Investimento del Premio Unico nella Gestione Separata "GESTIRIV"

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	2,01%
10	1,76%
15	1,67%
20	1,63%
25	1,60%

Investimento del Premio Unico nel Fondo "DM Euro Small CAP"

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	3,18%
10	2,92%
15	2,83%
20	2,79%
25	2,76%

Investimento del Premio Unico nel Fondo "DM Megatrend"

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	3,31%
10	3,05%
15	2,96%
20	2,92%
25	2,89%

Investimento del Premio Unico nel Fondo "DM Emerging Equity"

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	3,40%
10	3,13%
15	3,05%
20	3,00%
25	2,98%

Investimento del Premio Unico nel Fondo "DM Global Income"

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	3,13%
10	2,87%
15	2,78%
20	2,74%
25	2,71%

**6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della
Gestione Interna Separata e dei Fondi Assicurativi Interni**

In questo articolo è rappresentato il tasso di rendimento storico realizzato negli ultimi 5 anni dalla Gestione Interna Separata “GESTIRIV” ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata “GESTIRIV”

Anno	Tasso di rendimento Gestione Interna Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento lordo dei Titoli di Stato	Inflazione
2010	4,19%	2,69%	3,35%	1,55%
2011	4,21%	2,71%	4,89%	2,73%
2012	4,19%	2,69%	4,64%	2,97%
2013	4,56%	3,06%	3,35%	1,17%
2014	4,30%	2,80%	2,08%	0,21%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I Fondi Assicurativi Interni a cui possono essere legate le prestazioni sono di nuova costituzione, pertanto, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, non è possibile illustrare i rendimenti realizzati negli ultimi anni dai Fondi stessi.

Si evidenziano di seguito i rendimenti realizzati negli ultimi 3, 5 e 10 anni da un parametro di riferimento, di seguito denominato “Benchmark”. Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di Costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
DM Euro Small Cap	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	11,65%	4,08%	3,88%
DM Megatrend	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	10,37%	8,48%	7,22%
DM Emerging Equity	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	5,84%	4,90%	n.d.
DM Global Income	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.	n.d.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
1,45%	1,73%	1,80%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. Diritto di ripensamento

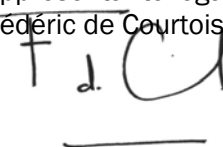
Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

AXA Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

AXA Assicurazioni S.p.A.

Il rappresentante legale

Frédéric de Courtois



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED

La presente Nota Informativa è aggiornata alla data del 16 novembre 2015

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni Generali di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154) è soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU (calle Monsenor Palmer, 1 - Palma de Mallorca - Spagna) ai sensi dell'art. 2497 bis c.c.

La Compagnia mette a disposizione dei Clienti i seguenti recapiti per richiedere eventuali informazioni sia in merito alla Compagnia sia in relazione al Contratto proposto: numero telefonico (+39)02-480841; fax: (+39)02-48084331; indirizzo internet: www.axa.it; indirizzo di posta elettronica: relazioniesterne@axa.it.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 31.12.1935, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 83 del 09.04.1936. La Compagnia è iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00025, Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Rischi finanziari

La presente Nota Informativa descrive l'assicurazione sulla vita (di seguito definita Contratto), di tipo multiramo, a vita intera ed a Premio Unico, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi, denominata **"Doppio Motore"**.

Caratteristica del Contratto è quella di combinare un prodotto assicurativo *unit linked* con un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni dovute dalla Compagnia possono, infatti, essere collegate sia alle variazioni del Valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni sia all'andamento della Gestione Interna Separata. Le Quote dei Fondi Assicurativi Interni dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le Quote sono rappresentazione.

I Premi Versati (Unico e Integrativi) possono essere investiti, in base alla scelta del Contraente, in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata, nel rispetto dei termini di cui al successivo articolo 3.1.

I Premi Investiti nella Gestione Interna Separata si rivalutano annualmente, in funzione dei rendimenti degli investimenti effettuati nella Gestione Interna Separata stessa.

L'investimento dei Premi (Unico e Integrativi) nella Gestione Interna Separata, comporta per il Contraente la certezza della prestazione contrattualmente prevista in capo alla Compagnia la quale, ai sensi delle Condizioni Generali di Assicurazione, alla morte dell'Assicurato, corrisponde il Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento, rivalutato in funzione dell'andamento della Gestione Interna Separata. In tal caso, infatti, fintantoché i Premi Investiti restano attribuiti alla Gestione Interna Separata, le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite dal Contraente. La Compagnia non riconosce un tasso annuo di interesse minimo garantito (il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,00% annuo).

L'investimento del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Integrativi nei Fondi Assicurativi Interni, invece, comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento finanziario azionario ed obbligazionario. In particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dall'emittente (**Rischio Specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**Rischio Generico o Sistemico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), è connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il Capitale (**Rischio di Controparte**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**Rischio di Interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **Rischio di Liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui lo strumento è trattato.

La sottoscrizione dei Fondi Assicurativi Interni non comporta **rischi di cambio** se non, indirettamente, qualora vengano selezionati fondi/comparti sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni espressi in valuta diversa dall'Euro.

3. Informazioni sull'impiego dei Premi

3.1 Modalità di ripartizione dei Premi

Il Contraente può scegliere di allocare il Premio (Unico o Integrativo), al netto dei Costi previsti dal Contratto, nella Gestione Interna Separata oppure, in tutto o in parte e secondo il profilo di rischio desiderato, nei seguenti Fondi Assicurativi Interni:

- DM Euro Small CAP che verrà modificato in DM Global Small Cap;
- DM Megatrend che verrà modificato in DM Global Equity;
- DM Emerging Equity;
- DM Global Income.

I Premi potranno essere ripartiti indifferentemente sia nei Fondi Assicurativi Interni sia nella Gestione Interna Separata, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% del Premio Investito. Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente tutto o parte del Premio in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 5% in ognuno dei Fondi prescelti.

La parte di premio trattenuta per far fronte ai Costi del Contratto non concorre alla formazione del Capitale.

La Compagnia applica inoltre sul patrimonio di ciascun Fondo Assicurativo Interno una commissione di gestione che viene anche utilizzata per far fronte ai rischi demografici (decesso dell'Assicurato).

3.2 Premio Unico

Il Contratto prevede il versamento da parte del Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, di un Premio Unico il cui importo non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro o superiore a 1.000.000,00 Euro.

In ogni caso la somma dei premi versati (Premio unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 euro.

3.3 Versamenti Integrativi

Rientra nella piena facoltà del Contraente, effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento durante la vita del Contratto. Tali versamenti, il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 1.000,00 Euro, devono essere corrisposti all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso il Soggetto Incaricato del collocamento.

In ogni caso la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

L'allocazione dei Versamenti Integrativi coinciderà con la ripartizione scelta alla sottoscrizione della Polizza o con la ripartizione risultante dopo lo Switch qualora effettuato.

3.4 Modalità di Pagamento

Il Premio Unico deve essere versato dal Contraente alla Compagnia in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. Il pagamento di ciascun Versamento Integrativo deve essere effettuato dal Contraente alla Compagnia all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

Il pagamento dei Premi (Unico e Integrativi) dovrà essere effettuato utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiarario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-).

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto di assicurazione sulla vita "Doppio Motore" è a Vita Intera. La durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della Conclusione del Contratto.

Per il presente Contratto è previsto che, al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e gli 85 anni.

Relativamente agli investimenti effettuati nella Gestione Separata "GESTIRIV" non è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (il tasso di interesse minimo garantito è quindi pari allo 0,00%). Se la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" ottiene un utile superiore al minimo garantito, tale risultato, al netto dei Costi di cui al successivo articolo 11.2, verrà riconosciuto al Contratto. Una volta che la Compagnia abbia comunicato la misura annua della rivalutazione del capitale, la stessa risulta definitivamente acquisita dal Contratto. Per gli aspetti di dettaglio relativi alle modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

AVVERTENZA:

Per quanto riguarda i Fondi Assicurativi Interni non è prevista alcuna garanzia di mantenimento del capitale o di rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dalla Compagnia, ma restano a carico del Contraente. L'ammontare delle prestazioni a carico della Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato, pertanto, in presenza di investimenti effettuati nei Fondi Assicurativi Interni, potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

4.1 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde al Beneficiario il Capitale Caso Morte, che si ottiene dal disinvestimento degli attivi posti a copertura delle Riserve Matematiche, in seguito al ricevimento da parte della Compagnia del modulo di richiesta di liquidazione, corredato di tutta la documentazione prevista. Tale comunicazione deve essere effettuata con le modalità previste dall'articolo 16 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

- il Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento;
- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto aumentato delle percentuali indicate nelle Condizioni Generali di Assicurazione. Tale controvalore delle Quote è calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data.

4.2 Prestazione a carico della Compagnia in caso di vita dell'Assicurato

La prestazione a carico della Compagnia per il Caso di vita dell'Assicurato si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale del Contratto da parte del Contraente, come meglio indicato all'articolo 13 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla gestione Separata GESTIRIV è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Compagnia in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto.

4.3 Prestazioni Periodiche Ricorrenti

Alla stipula del Contratto il Contraente può scegliere di ricevere le Prestazioni Periodiche Ricorrenti, a cadenza annuale allocando il Premio Unico esclusivamente nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV".

Ogni anno per tutti coloro che hanno scelto di ricevere le Prestazioni Periodiche Ricorrenti, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza della Polizza, il primo Giovedì non festivo successivo al 15 Maggio di ogni anno (Data di Riferimento), a partire da Maggio 2017, verrà calcolata tale prestazione secondo le modalità di seguito indicate.

L'importo della prestazione sarà determinato moltiplicando la percentuale definita anno per anno dalla Compagnia in funzione del rendimento annuo del Fondo Interno "DM Global Income" per il valore complessivo della Polizza risultante dalla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno "DM Global Income" e del capitale assicurato per la parte di Gestione Separata rispettivamente disinvestendo le Quote del Fondo Interno e riducendo il Capitale Assicurato per la Gestione Separata.

Nell'interesse degli Assicurati la Compagnia verificherà ogni anno solare il rendimento realizzato dal Fondo Interno "DM Global Income" e sulla base di tale rendimento, tenendo conto anche dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 12 mesi, determinerà la percentuale della Prestazione Periodica Ricorrente da applicare.

L'importo relativo alla Prestazione Periodica Ricorrente verrà erogato al Contraente entro 30 giorni dalla Data di Riferimento ogni anno fino a capienza del Fondo Interno "DM Global Income" e/o finché l'Assicurato sia in vita. Qualora il Fondo Interno "DM Global Income" non dovesse essere più capiente nessuna Prestazione Periodica Ricorrente sarà dovuta.

La Compagnia corrisponde al Contraente il valore della Prestazione Periodica Ricorrente al netto del Costo fisso di liquidazione, pari ad Euro 5,00 e di eventuali imposte previste per Legge.

Si precisa che l'erogazione della Prestazione Periodica Ricorrente, a seguito dell'investimento di Quote nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Separata, può essere revocata successivamente alla sottoscrizione tramite operazione di trasferimento (Switch) verso altri Fondi disponibili dal Contratto che non prevedono tale prestazione.

In presenza di pegno o vincolo sulla Polizza non verrà erogata la Prestazione Periodica Ricorrente.

In occasione della sottoscrizione del prodotto, verrà richiesto al Contraente di fornire le coordinate bancarie per il pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

Si precisa che in considerazione delle attività di determinazione e liquidazione della Prestazione Periodica Ricorrente, le operazioni di Riscatto Totale e Parziale, Switch, rimborso per Decesso e Versamenti Integrativi riguardanti contratti che siano investiti nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" verranno accettate e processate dalla Compagnia al termine del periodo di sospensione di seguito descritto:

Riscatto Totale	Periodo compreso tra due settimane prima della Data di Riferimento per il calcolo ed una settimana successiva alla Data di calcolo di ciascun anno.
Riscatto Parziale	
Switch	
Rimborso per Decesso	
Versamenti Integrativi	Due settimane antecedenti la Data di Riferimento per il calcolo della Prestazione Periodica Ricorrente.

Le richieste di cui sopra verranno processate dalla Compagnia al termine della sospensione ossia ai valori del primo Giovedì successivo al termine della sospensione. Nel caso in cui il termine della sospensione coincida con il Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

AVVERTENZA:

La Prestazione Periodica Ricorrente a cadenza annuale è collegata all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno "DM Global Income" e tiene conto anche dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 12 mesi; essa non è garantita dalla Compagnia.

Esclusivamente al fine di non pregiudicare l'investimento del Contraente, l'erogazione della Prestazione Periodica Ricorrente è subordinata alla positività, nella misura pari o superiore all'1,00%, dell'andamento del Fondo Interno "DM Global Income", realizzato nel corso dell'anno solare precedente.

AXA Assicurazioni comunicherà al Contraente la percentuale della Prestazione Periodica Ricorrente all'interno dell'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa; parimenti, fornirà puntuale informazione degli elementi che hanno impedito l'erogazione, in quanto pregiudizievole degli interessi del Contraente.

Si precisa che le Prestazioni Periodiche Ricorrenti non costituiscono alcuna garanzia di rendimento e potrebbero comportare la restituzione di parte del capitale.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Interna Separata "GESTIRIV"

Il presente Contratto è collegato ad una specifica gestione di attivi denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata dal Regolamento che costituisce parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Il risultato di tale Gestione Interna Separata è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile per attestarne la corretta determinazione. Detto risultato viene annualmente attribuito al Contratto - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - al netto di un'aliquota sottratta in misura fissa dal Rendimento Lordo della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" e trattenuta dalla Compagnia come meglio indicato nella Sezione D.

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale (consolidamento annuale).

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della presente Nota Informativa, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da un'ipotesi esemplificativa dei risultati futuri della Gestione Interna Separata e che gli stessi sono espressi in moneta corrente (potere d'acquisto attuale), senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

La Compagnia, per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento, si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il Contratto è concluso, il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Valore Unitario della Quota

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene calcolato settimanalmente dalla Compagnia e precisamente ogni Giovedì, al netto di ogni onere a carico degli stessi come indicato al successivo articolo 11.3 “Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni” e nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni.

Nei giorni di calendario ove, per qualsiasi motivo, non fosse disponibile il valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, la Compagnia considera come valore unitario delle Quote quello risultante il primo giorno in cui i valori per il calcolo sono disponibili.

Il valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni è pubblicato giornalmente sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e disponibile sul sito della Compagnia www.axa.it.

Tutte le operazioni che prevedono la conversione delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in somme da erogare ai Beneficiari saranno eseguite il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte della Compagnia del relativo modulo di richiesta. Qualora l'informazione arrivi alla Compagnia di Giovedì, le operazioni verranno effettuate il primo Giovedì lavorativo successivo.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. Gestione Interna Separata “GESTIRIV”

- a) **Denominazione:** GESTIRIV.
- b) **Valuta di denominazione:** Euro.
- c) **Finalità della Gestione:** protezione del risparmio con rivalutazione del capitale. Sulla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata il Contratto non prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima delle prestazioni assicurate (il tasso minimo di interesse garantito è pari allo 0,00%). La rivalutazione non potrà essere, in nessun caso, di importo negativo.
- d) **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** la Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, calcolando tale rendimento sui dodici mesi conclusi al terzo mese antecedente ogni scadenza annuale dalla Data di Decorrenza del Contratto.
- e) **Composizione della Gestione:** il portafoglio è per la maggior parte composto da titoli obbligazionari a tasso fisso, principalmente titoli di stato della zona Euro. Una parte importante del portafoglio è investita in titoli obbligazionari a tasso fisso emessi da società private e quotati. Una parte minore è investita in titoli azionari quotati, quote di OICR, liquidità e altri titoli obbligazionari non quotati. La componente obbligazionaria è caratterizzata da elevato rating. La valuta principale è l'Euro.
- f) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Come indicato nel Regolamento della Gestione Separata la Compagnia ha definito un limite massimo del 30% di investimento in tali strumenti.
- g) **Stile gestionale adottato:** la gestione degli investimenti è dinamica e finalizzata ad ottenere un rendimento annuo superiore al rendimento minimo garantito.
- h) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA Investment Managers Paris, Coeur Défense Tour B La Défense 4 - 100 Esplanade du Général de Gaulle - 92932 Paris La Défense Cedex.
- i) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars S.p.A., con sede legale in Corso di Porta Vigentina 35, 20122 Milano.

Per maggiori dettagli in relazione al funzionamento ed alla gestione della Gestione Interna Separata si rinvia al Regolamento della Gestione stessa che forma parte integrante del Fascicolo Informativo.

8. Fondi Assicurativi Interni

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di indirizzare il proprio investimento su uno solo dei Fondi Assicurativi Interni o su tutti e quattro i Fondi Assicurativi Interni. In maggior dettaglio:

8.1 DM Euro Small CAP

Il Fondo Assicurativo Interno "DM Euro Small CAP" presenta le seguenti caratteristiche:

- a) **Denominazione del Fondo:** DM Euro Small CAP.
- b) **Data di inizio operatività:** 11 settembre 2014.
- c) **Categoria:** Azionario.
- d) **Valuta:** EURO.
- e) **Finalità del Fondo:** si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati prevalentemente verso azioni di Società a bassa capitalizzazione principalmente dell'area Euro.
- f) **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 5 anni, in relazione al presente Contratto
- g) **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è medio, con un indice di volatilità media annua attesa del 13,47%.
- h) **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR prevalentemente di tipo azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

- i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all'interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.
- j) **Stile di gestione adottato:** è intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere le migliori opportunità del mercato, con l'obiettivo di superare il Benchmark nel medio-lungo termine.
- k) **Benchmark:** il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da 100% EURO STOXX SMALL in Euro, indice rappresentativo delle società a bassa capitalizzazione dell'area Euro.
- l) **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- m) **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.5 della presente Nota Informativa.
- n) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- o) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars S.p.A., con sede legale in Corso di Porta Vigentina 35, 20122 Milano.

AVVERTENZA:

Modifica del parametro di riferimento del Fondo e conseguente modifica di denominazione del Fondo.

Si avvisa che a Gennaio 2016 il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) varierà da "100% EURO STOXX SMALL in Euro" a "100% MSCI AC World Small Cap Net Return USD Index convertito in Euro".

Conseguentemente la denominazione del Fondo varierà da "DM Euro Small CAP" in "DM Global Small Cap".

La Compagnia fa presente che detta modifica comporterà una variazione nella politica di investimento del Fondo per cui l'andamento dei fondi potrebbe temporaneamente discostarsi dal benchmark di riferimento in conseguenza della modifica degli attivi.

Le modifiche suindicate sono contenute nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni.

8.2 DM Megatrend

Il Fondo Assicurativo Interno "DM Megatrend" presenta le seguenti caratteristiche:

- a) **Denominazione del Fondo:** DM Megatrend.
- b) **Data di inizio operatività:** 11 settembre 2014.
- c) **Categoria:** Azionario.
- d) **Valuta:** EURO.
- e) **Finalità:** si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso azioni di Società che operano nei settori sanitario, delle risorse naturali, delle infrastrutture, dei materiali per l'industria ed edilizia e nei servizi di pubblica utilità.
- f) **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 5 anni, in relazione al presente Contratto.
- g) **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è medio con un indice di volatilità media annua attesa dell'8,25%.
- h) **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

- i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all'interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.
- j) **Stile di gestione adottato:** è intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.
- k) **Benchmark:** il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:
 - 20% MSCI World/Health Care 10/40 NR EUR in Euro;
 - 20% S&P North American Natural Resources TR convertito in Euro;

- 20% FTSE Macquarie Global Infrastructure 100 convertito in Euro;
- 20% MSCI World Materials TR convertito in Euro;
- 20% MSCI World Utilities convertito in Euro.

- l) **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- m) **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.5 della presente Nota Informativa.
- n) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- o) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars S.p.A., con sede legale in Corso di Porta Vigentina 35, 20122 Milano.

AVVERTENZA:

Modifica del parametro di riferimento del Fondo e conseguente modifica di denominazione del Fondo.

Si avvisa che a Gennaio 2016 il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) varierà da "20% MSCI World/Health Care 10/40 NR EUR in Euro; 20% S&P North American Natural Resources TR convertito in Euro; 20% FTSE Macquarie Global Infrastructure 100 convertito in Euro; 20% MSCI World Materials TR convertito in Euro; 20% MSCI World Utilities convertito in Euro." a "100% MSCI AC World Small Cap Net Return USD Index convertito in Euro".

Conseguentemente la denominazione del Fondo varierà da "DM Megatrend" in "DM Global Equity".

La Compagnia fa presente che detta modifica comporterà una variazione nella politica di investimento del Fondo per cui l'andamento dei fondi potrebbe temporaneamente discostarsi dal benchmark di riferimento in conseguenza della modifica degli attivi.

Le modifiche suindicate sono contenute nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni.

8.3 DM Emerging Equity

Il Fondo Assicurativo Interno "DM Emerging Equity" presenta le seguenti caratteristiche:

- a) **Denominazione del Fondo:** DM Emerging Equity.
- b) **Data di inizio operatività:** il fondo è di nuova istituzione.
- c) **Categoria:** Azionario.
- d) **Valuta:** EURO.
- e) **Finalità:** si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso titoli delle principali società dei Paesi Emergenti.
- f) **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 5 anni, in relazione al presente Contratto.
- g) **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è medio con un indice di volatilità media annua attesa del 13,07%.
- h) **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

- i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all'interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.
- j) **Stile di gestione adottato:** è intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.
- k) **Benchmark:** il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:
 - 100% MSCI Emerging Markets Net Return USD Index convertito in Euro.
- l) **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- m) **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.5 della presente Nota Informativa.
- n) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- o) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars S.p.A., con sede legale in Corso di Porta Vigentina 35, 20122 Milano.

8.4 DM Global Income

Il Fondo Assicurativo Interno "DM Global Income" presenta le seguenti caratteristiche:

- a) **Denominazione del Fondo:** DM Global Income.
- b) **Data di inizio operatività:** il fondo è di nuova istituzione.
- c) **Categoria:** Flessibile. Ovvero un Fondo che non ha alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).
- d) **Valuta:** EURO.
- e) **Finalità:** si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita e redditività offerte da investimenti di natura obbligazionaria ed azionaria con particolare attenzione al contenimento del rischio assunto.
- f) **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 5 anni, in relazione al presente Contratto
- g) **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è basso con un indice di volatilità media annua attesa del 2,31%.
- h) **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Bilanciato	0%	100%
Azionario	0%	50%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	50%
Flessibile	0%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

- i) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di

investimento o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all'interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.

- j) **Stile di gestione adottato:** è volto alla protezione delle Quote selezionando OICR monetari e/o obbligazionari a breve-medio termine e OICR azionari con la finalità di contenimento del rischio.
- k) **Benchmark:** lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark. Pertanto l'unico indice in grado di individuare un profilo di rischio adeguato risulta essere la volatilità media annua attesa. Per questo tipo di Fondo Assicurativo Interno la volatilità media annua attesa risulta pari al 2,31%.
- l) **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- m) **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.5 della presente Nota Informativa.
- n) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- o) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars S.p.A., con sede legale in Corso di Porta Vigentina 35, 20122 Milano.

8.5. Caratteristiche comuni a tutti i Fondi Assicurativi Interni - Modalità di valorizzazione delle Quote

Il Valore Unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto del Fondo, per il rispettivo numero di Quote in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo Assicurativo Interno, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo.

Le attività di ciascun Fondo Assicurativo Interno, cioè gli strumenti finanziari su cui il Fondo ha investito sono valorizzate ai valori correnti di mercato riferiti al giorno di valorizzazione. Tali attività sono valutate in base all'ultimo valore reso noto al pubblico.

Nel caso di Borse Valori chiuse o qualora sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il rispettivo Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati. Infine, le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.

Si precisa che le commissioni di gestione finanziaria retrocesse dalle Società di Gestione dei fondi/comparti alla Compagnia verranno attribuite al patrimonio del Fondo Assicurativo Interno di riferimento e, pertanto, indirettamente retrocesse al Contratto nel calcolo del Valore Unitario della Quota.

La seguente tabella riporta i range di volatilità ai quali corrispondono i profili di rischio dei Fondi Assicurativi Interni:

Indice di Volatilità	Profili di rischio del Fondo Assicurativo Interno
da 0% a meno di 3%	basso
da 3% a meno di 8%	medio basso
da 8% a meno di 14%	medio
da 14% a meno di 20%	medio alto
da 20% a meno di 25%	alto
da 25% ed oltre	molto alto

9. Crediti di imposta

I crediti di imposta maturati su ciascun Fondo Assicurativo Interno vengono riconosciuti dalla Compagnia al patrimonio del Fondo stesso, con la medesima frequenza di valorizzazione delle Quote e pertanto, indirettamente attribuiti al Contratto nel calcolo del Valore Unitario della Quota.

10. OICR

Non è previsto che le prestazioni collegate a questo tipo di Contratto siano direttamente collegate ad uno o più OICR.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

11. Costi

11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

11.1.1. Costi gravanti sui Premi

I Premi Versati, in forma di Premio Unico e Versamenti Integrativi, sono investiti nella Gestione Interna Separata e/o nei Fondi Assicurativi Interni al netto di un Costo di caricamento, determinato in funzione dei Premi Versati al netto di eventuali Riscatti Parziali, come segue:

Importo complessivo dei Premi Versati al netto dei Riscatti Parziali	Costo in percentuale applicato
Fino a 25.000,00 Euro	2,50%
Da 25.000,01 Euro a 100.000,00 Euro	1,50%
Da 100.000,01 Euro a 1.000.000,00 Euro	1,00%

11.1.2. Costi per Riscatto e Switch

In caso di Riscatto Totale o Parziale, possibile trascorsi 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, la Compagnia corrisponderà al Contraente il Valore di Riscatto al netto di un Costo variabile in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del Contratto come di seguito definito:

Anno di richiesta del Riscatto Totale e/o Parziale	Penalità di Riscatto
Dal 6° al 12° mese	3,00%
2° anno	2,50%
3° anno	2,00%
4° anno	1,50%
5° anno	1,00%
Dal 6° anno	15 Euro

Si precisa che la Penalità di Riscatto pari a 15 Euro prevista a partire dal 6° anno verrà interamente applicata al Controvalore delle quote dei Fondi Assicurativi Interni possedute alla data del Disinvestimento. In particolare verrà prelevato un numero di Quote il cui controvalore coincide con il costo applicato.

Il valore di Riscatto, Parziale o Totale, si ottiene sommando il Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata e/o il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni alla Data di Disinvestimento, ossia il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di Riscatto corredata della relativa documentazione, al netto della Penalità di Riscatto sopra

definita. Nel caso in cui la Compagnia riceva la richiesta di Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

Nel caso, invece, di trasferimento del controvalore delle Quote possedute da un Fondo Assicurativo Interno ad un altro Fondo Assicurativo Interno o nella Gestione Interna Separata (Switch), così come nel caso di trasferimento dalla Gestione Interna Separata al Fondo Assicurativo Interno, il Contraente non subirà alcun Costo. L'unica limitazione che viene applicata in questo caso, risulta essere quella del numero massimo di Switch consentiti annualmente (pari a 3) e dei limiti nella ripartizione dell'investimento come indicato all'articolo 11 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

11.2 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto di una aliquota, trattenuta dalla Compagnia, variabile in funzione del Capitale Assicurato, al netto di eventuali Riscatti Parziali, come definito nella seguente tabella:

Capitale Assicurato al netto di eventuali riscatti parziali in Euro	Aliquota trattenuta
Fino a 100.000,00	1,50%
Da 100.000,01	1,20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia **sarà incrementato dello 0,20% annuo** per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

11.3 Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui Fondi Assicurativi Interni gravano i seguenti Costi:

- **Commissione di Gestione annuale** che remunera la Compagnia per il suo servizio di asset allocation e amministrazione dei contratti. Viene calcolata settimanalmente sul patrimonio netto di ciascun Fondo (nella misura di 1/52) e incide sul Valore Unitario della Quota, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
DM Euro Small CAP	2,30%
DM Megatrend	2,30%
DM Emerging Equity	2,30%
DM Global Income	1,85%

- **Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività di ogni Fondo Assicurativo Interno** ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- **Spese di amministrazione e custodia** delle attività di ogni singolo Fondo Assicurativo Interno, **spese di pubblicazione** del valore delle Quote, nonché quelle sostenute per l'**attività svolta dalla Società di Revisione** in relazione al giudizio sul Rendiconto annuale di ogni singolo Fondo;
- **Commissioni gravanti sugli OICR/comparti in cui investe il Fondo Assicurativo Interno:**
 - **commissioni per la gestione dell'OICR/comparto applicata dalla società di gestione**, il cui Costo annuo varia da un **minimo** dello **0,20%** ad un **massimo** del **2,50%**. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, il costo massimo previsto nel Regolamento potrà essere rivisto, previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il Riscatto senza penalità;
 - **le eventuali commissioni di Overperformance** applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti.

Non sono previsti spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR sottostanti.

In ogni caso è possibile verificare l'incidenza di tali Costi attraverso la tabella del Total Expenses Ratio (TER) al successivo articolo 27 della presente Nota Informativa nella quale vengono quantificati i dati storici relativi ai suddetti Costi.

11.4 Costi per liquidazione della Prestazione Periodica Ricorrente

Su ogni Prestazione Periodica Ricorrente è prevista l'applicazione di un Costo fisso pari a 5,00 Euro.

12. Misure e modalità di eventuali sconti

Per coloro che detengono una polizza vita di AXA Assicurazioni e decidano autonomamente, sulla base di individuali valutazioni di convenienza, di esercitare il Riscatto Totale o Parziale o di richiedere la liquidazione a scadenza e successivamente di destinare l'importo liquidato dalla Compagnia, al netto degli eventuali costi e delle imposte previste per legge, alla sottoscrizione del presente Contratto, si applicano le seguenti condizioni migliorative:

- il Costo percentuale, di cui al precedente articolo 11.1.1, verrà applicato solo sui Versamenti Integrativi. Sul Premio Unico versato alla sottoscrizione del contratto tale costo non sarà applicato;
- i Costi per Riscatto Totale e Parziale indicati al precedente articolo 11.1.2 non verranno applicati.

Si precisa che sarà consentito reinvestire nel presente Contratto alle condizioni sopra riportate un importo non superiore al capitale liquidato, fermo restando i limiti previsti dal precedente articolo 3.

Nel caso di polizze in scadenza con capitale inferiore al limite minimo previsto per il Premio Unico, sarà possibile versare all'atto della sottoscrizione un capitale aggiuntivo fino al raggiungimento del suddetto limite.

Per beneficiare del diritto alle condizioni migliorative la stipula del Contratto deve essere effettuata contestualmente alla richiesta di liquidazione delle somme riscattate ed il Contraente deve coincidere con uno dei Beneficiari delle somme liquidate.

La Compagnia attraverso gli Intermediari ha inoltre la facoltà di prevedere specifici sconti di premio. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso i soggetti incaricati del collocamento

Nella tabella di seguito è riportata la quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativi al prodotto:

Quota parte percepita in media dagli intermediari	
In caso di investimento nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV": 23,16%	
In caso di investimento nei Fondi:	
• DM Euro Small CAP:	31,11%
• DM Megatrend:	29,81%
• DM Emerging Equity:	29,01%
• DM Global Income:	21,31%

13. Regime fiscale

13.1 Imposta sui Premi

I Premi Versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

13.2 Benefici fiscali relativi ai Premi Versati

I Premi Versati dal Contraente non godono di alcun beneficio fiscale.

13.3 Tassazione delle prestazioni

1. Prestazione erogata in forma di capitale a persona fisica (non imprenditore):

I capitali corrisposti in dipendenza di assicurazioni sulla vita sono soggetti a ritenuta fiscale a titolo di imposta calcolata sulla differenza fra capitale percepito ed ammontare dei premi pagati (rendimenti maturati) in misura pari a quanto previsto dalla normativa fiscale vigente.

2. Prestazione erogata a persona giuridica:

Qualsiasi somma corrisposta a soggetto che esercita attività d'impresa (ai sensi dell'art. 55 DPR 917/86) non costituisce reddito di capitale bensì concorre a formare il reddito della stessa, quindi la Compagnia non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.

Se le somme corrisposte a persone fisiche o a enti non commerciali sono relative a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare l'imposta sostitutiva, gli interessati dovranno presentare alla Compagnia una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza; in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

13.4 Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela relative al presente Contratto sono soggette ad imposta di bollo ai sensi della normativa vigente. L'imposta verrà trattenuta dalla Compagnia al momento dell'erogazione della prestazione.

13.5 Dichiarazioni del Contraente

Il presente contratto è soggetto all'imposta sulle assicurazioni vigente in Italia, sulla base della dichiarazione rilasciata dal Contraente riguardo la sua residenza italiana, riportata nella proposta o nella polizza.

Il regime fiscale deve tuttavia essere adattato, secondo la legislazione dell'Unione Europea (Direttiva n.2002/83/CE), in caso di variazione di residenza del Contraente, nel corso di durata del contratto, presso altro Paese membro della stessa Unione.

A tal fine, il Contraente è tenuto a comunicare per iscritto l'avvenuto trasferimento, non oltre i 30 giorni dallo stesso e comunque in tempo utile per gli adeguamenti conseguenti in prossimità del pagamento del premio, in conformità alla legislazione fiscale del Paese di nuova residenza.

È a cura di AXA Assicurazioni S.p.A. l'espletamento degli adempimenti dichiarativi ed il pagamento del tributo per conto del Contraente.

In caso di omessa comunicazione, AXA Assicurazioni S.p.A. avrà diritto di rivalsa sul Contraente per le somme versate all'Autorità fiscale dello Stato estero di nuova residenza, sia a titolo di imposta, sia di sanzioni, interessi e spese, in conseguenza di addebiti per omesso od insufficiente versamento del tributo.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

14. Modalità di perfezionamento del Contratto, di pagamento del Premio e di conversione del Premio in Quote

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

15. Riscatto e riduzione

Il Contraente potrà riscattare, interamente o parzialmente, il capitale maturato mediante la compilazione del modulo allegato a condizione che siano trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto. Per le modalità di determinazione del valore di riscatto si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

È necessario tener presente, inoltre, che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Compagnia potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Il presente Contratto non prevede il Valore di Riduzione.

L'evoluzione dei valori di Riscatto relativamente alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" è illustrata nel Progetto Esemplificativo, all'interno della Sezione D della presente Nota Informativa. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto Personalizzato.

Qualora il Contraente desideri ricevere informazioni sul valore di Riscatto, potrà rivolgersi al Soggetto Incaricato o all'Ufficio "Life Insurance Personal Portfolio Management" all'indirizzo sotto indicato, i quali si impegnano a fornire tale indicazione nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre venti giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni.

Life Insurance Personal Portfolio Management

Corso Como, 17- 20154 Milano (MI)

Telefono: 02-480841 Fax: 02-48084331

E' inoltre possibile richiedere informazioni sul Valore di Riscatto direttamente sul sito internet www.axa.it compilando il form presente nella sezione "Clienti AXA/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

16. Operazione di Switch

Decorso due mesi dalla Data di Decorrenza, il presente Contratto prevede la possibilità di trasferire il controvalore delle Quote possedute in un Fondo Assicurativo Interno ad un altro Fondo Assicurativo Interno ovvero nella Gestione Interna Separata o di trasferire il Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata nei Fondi Interni Assicurativi, come meglio descritto all'art. 12 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

17. Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione prima della conclusione del Contratto.

La Revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della Proposta di Assicurazione, ed inviata alla Compagnia (rif. Life Insurance Personal Portfolio Management, cfr. art. 15 che precede) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento. Fa fede, ai fini della tempestività della revoca, la data di spedizione della lettera raccomandata o di sua consegna al Soggetto Incaricato al collocamento. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Società restituirà al Contraente l'intero Premio eventualmente già corrisposto.

18. Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Conclusione dello stesso.

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed indirizzata alla Compagnia (rif. Life Insurance Personal Portfolio Management, cfr. art. 15 che precede) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Versato, maggiorato o diminuito, per quanto riguarda la parte investita in Fondi Assicurativi Interni, della differenza fra il valore di mercato delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti alla Data di Disinvestimento ed il valore delle stesse alla data di decorrenza degli effetti contrattuali. La Data di Disinvestimento sarà il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

19. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e prescrizione

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta **corredata di tutta la documentazione prevista nell'art. 16 delle Condizioni Generali di Assicurazione.**

A tal fine in allegato alle Condizioni Generali di Assicurazione vengono esposti, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi a ciascuna tipologia di richiesta di prestazione prevista dal Contratto.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, ai sensi dell'articolo 2952, comma 2 del Codice Civile modificato dal Decreto Legge 18 ottobre 2012 n. 179, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 19 ottobre 2012, n.245. Tale prescrizione resterà in vigore, salvo eventuali modifiche successive.

Superato questo termine senza alcuna richiesta da parte dell'interessato, il diritto alle prestazioni si prescrive e non può essere esercitato, in quanto le somme maturate e non riscosse entro il termine di prescrizione del relativo diritto sono infatti devolute, ai sensi dell'art. 1 comma 345 della legge n. 266/2005 al fondo "depositi dormienti".

20. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la Legge italiana.

21. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il Contratto, e ogni documento ad esso collegato, vengono redatti in lingua italiana salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

22. Reclami in merito al Contratto o ai sinistri

Eventuali reclami relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro possono essere presentati all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità:

mail: reclami@axa.it

pec: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it

posta: AXA Assicurazioni S.p.A c.a Ufficio Gestione Reclami Corso Como, 17 - 20154 Milano

fax: (+39) 02 43448103

avendo cura di indicare:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del contraente;
- numero e data del sinistro al quale si fa riferimento;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- 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.

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) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito www.ivass.it/PER IL CONSUMATORE/come presentare un reclamo.

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.it

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

Eventuali reclami non relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro, ma relativi alla 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 informativa dei prodotti unit e index linked o delle operazioni di capitalizzazione, devono essere inviati alla CONSOB Divisione Tutela del Consumatore Ufficio Consumer Protection, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma.

23. Informativa in corso di Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni e/o della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto in occasione della prima comunicazione obbligatoria di informativa prevista dalla normativa vigente.

Inoltre, la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui all'articolo 25 della presente Nota Informativa e all'articolo 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

Con riferimento ai Fondi Assicurativi Interni:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre del precedente Estratto Conto Annuale, numero e controvalore delle Quote assegnate alla medesima data;
- dettaglio dei Premi Versati, di quelli Investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);
- numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);
- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.
- valore della Prestazione Periodica Ricorrente per la parte corrispondente e il dettaglio delle Quote disinvestite

Con riferimento alla Gestione Interna Separata:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre del precedente Estratto Conto Annuale e valore della prestazione maturata alla medesima data;
- dettaglio dei Premi Versati nell'anno di riferimento;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della Prestazione Periodica Ricorrente per la parte corrispondente
- valore della prestazione maturata alla fine dell'anno di riferimento;
- valore di Riscatto maturato alla fine dell'anno di riferimento;
- tasso annuo di rendimento della Gestione Interna Separata;
- aliquota trattenuta dal rendimento;
- tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Infine la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di Contratto, il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei Premi Investiti, tenuto conto dei riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

24. Conflitto di interessi

All'interno delle politiche di investimento relative ai Fondi Assicurativi Interni ed alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV" sussistono situazioni che possono generare conflitti di interesse, anche derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

A tal fine la Compagnia ha predisposto una procedura atta a limitare i rischi di tali conflitti di interessi e, in ogni caso, con la finalità di operare in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Inoltre la Compagnia ha stipulato accordi con le società di gestione degli OICR sottostanti sia i Fondi Assicurativi Interni sia la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" relativi al riconoscimento delle utilità di cui si prevede la retrocessione a favore dei Contraenti nella misura percentuale di volta in volta stabilita negli accordi stessi.

Sia in merito ai limiti di investimento in relazione ai rapporti di gruppo sia per quanto riguarda la metodologia utilizzata per il riconoscimento delle utilità retrocesse, si rinvia al rendiconto annuale dei Fondi Assicurativi Interni e a quello della Gestione Interna Separata.

La Compagnia si impegna comunque ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di Premio, durata, periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 3,00%.

Il valori sviluppati in base al Tasso di Rendimento Minimo Garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Generali di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

25. Sviluppo dei Premi, delle Prestazioni e dei Valori di Riscatto in base a:

A) Tasso di Rendimento Minimo Garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata: Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico: 30.000,00 Euro
- Ripartizione del Premio Unico: 60% nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV"
- Parte di Premio Unico destinata alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV": 18.000,00 Euro

Anno	Premio Unico versato nella Gestione Interna Separata	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	17.730,00	17.730,00	17.286,75
2		17.730,00	17.375,40
3		17.730,00	17.464,05
4		17.730,00	17.552,70
5		17.730,00	17.715,00
6		17.730,00	17.715,00
7		17.730,00	17.715,00
8		17.730,00	17.715,00
9		17.730,00	17.715,00
10		17.730,00	17.715,00
11		17.730,00	17.715,00
12		17.730,00	17.715,00
13		17.730,00	17.715,00
14		17.730,00	17.715,00
15		17.730,00	17.715,00

L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, per effetto dei Costi il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore ai Premi Versati.

B) Ipotesi di Rendimento Finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Costo percentuale trattenuto dal rendimento: 1,50%
- Tasso di rendimento finanziario riconosciuto: 1,50%
- Durata: Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico: 30.000,00 Euro
- Ripartizione del Premio Unico: 60% nel Gestione Interna Separata "GESTIRIV"
- Parte di Premio Unico destinata alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV": 18.000,00 Euro

Anno	Premio Unico versato nella Gestione Interna Separata	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	17.730,00	17.995,95	17.546,05
2		18.265,89	17.900,57
3		18.539,88	18.261,78
4		18.817,98	18.629,80
5		19.100,25	19.085,25
6		19.386,75	19.371,75
7		19.677,55	19.662,55
8		19.972,71	19.957,71
9		20.272,30	20.257,30
10		20.576,39	20.561,39
11		20.885,03	20.870,03
12		21.198,31	21.183,31
13		21.516,28	21.501,28
14		21.839,03	21.824,03
15		22.166,61	22.151,61

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Avvertenza:

Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

F. DATI STORICI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

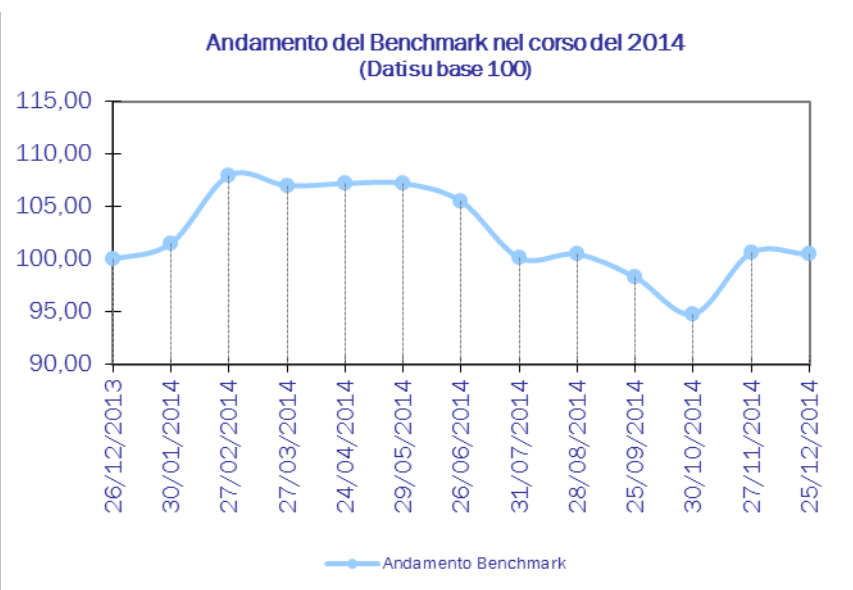
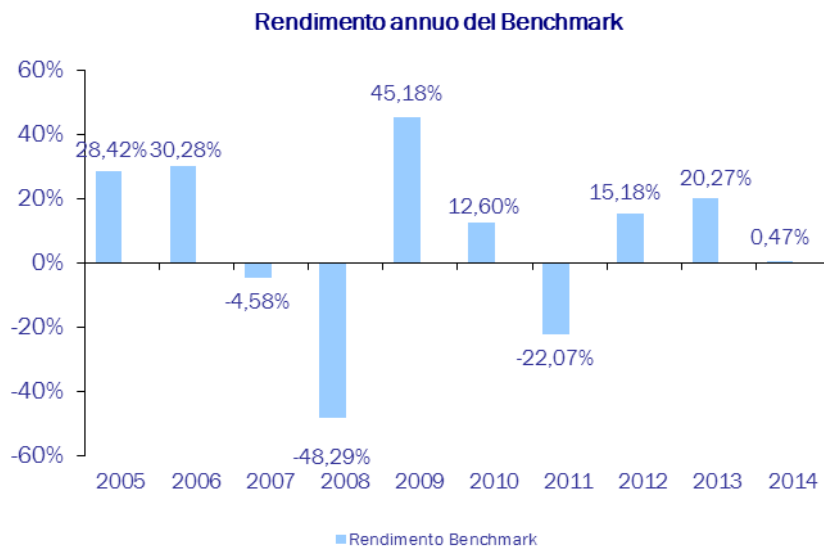
Di seguito vengono indicati i dati storici relativi ai singoli Fondi Assicurativi Interni a cui il prodotto è collegato.

26. Dati storici di rendimento

I Fondi Assicurativi Interni collegati al presente Contratto sono di nuova istituzione e pertanto non è stato possibile illustrare graficamente il rendimento annuo degli stessi, né l'andamento del valore delle Quote.

Indichiamo qui di seguito il solo rendimento storico, su base annua, realizzato dai Benchmark relativi ai Fondi Assicurativi Interni negli ultimi 10 anni ove disponibile e l'andamento dei Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.

DM Euro Small CAP

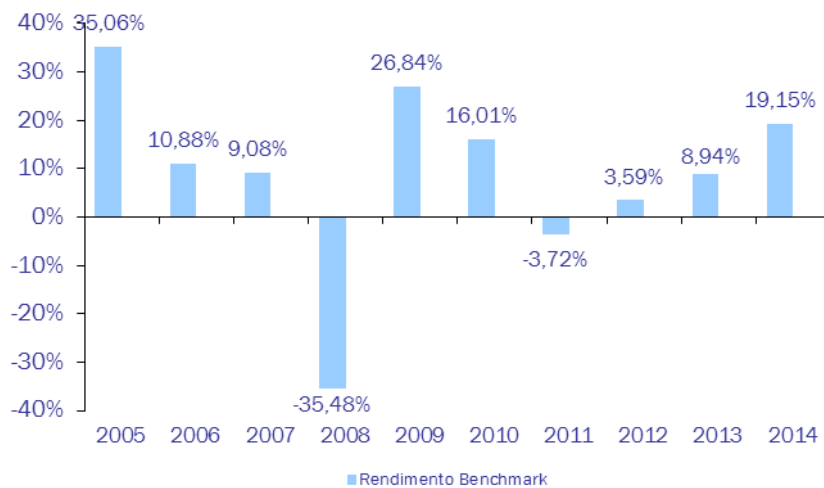


L'andamento del Benchmark non è indicativo delle future performance del fondo.

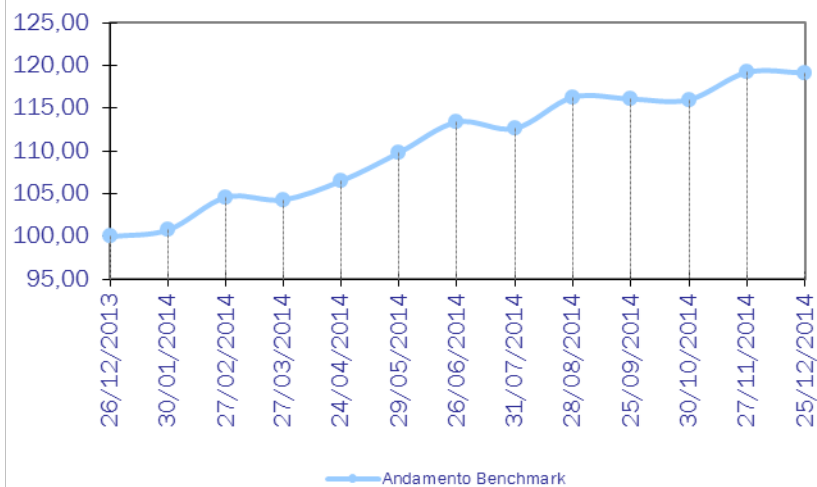
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

DM Megatrend

Rendimento annuo del Benchmark



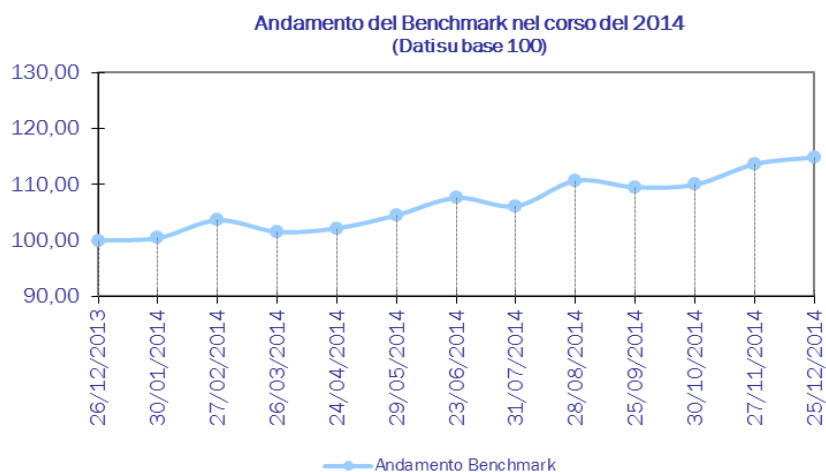
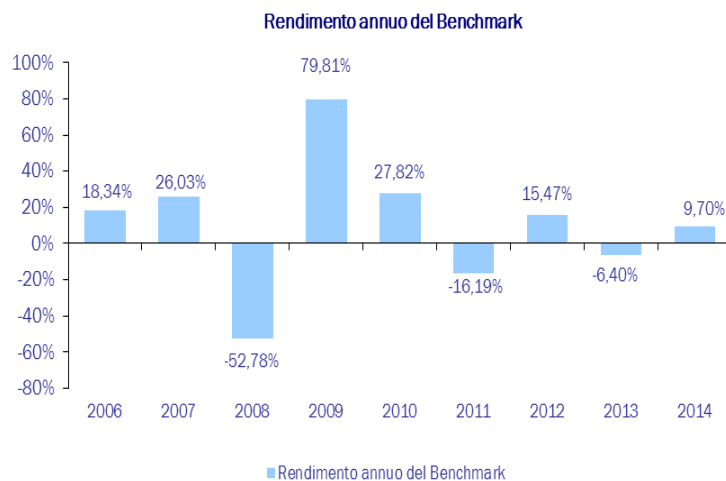
Andamento del Benchmark nel corso del 2014
(Dati su base 100)



L'andamento del Benchmark non è indicativo delle future performance del fondo.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

DM Emerging Equity



L'andamento del Benchmark non è indicativo delle future performance del fondo.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

DM Global Income

Il Fondo Assicurativo Interno è di nuova istituzione e non è descritto da alcun Benchmark, pertanto non è disponibile alcun dato storico di rendimento, né del Fondo né del Benchmark.

27. Dati storici di rischio

I Fondi Assicurativi Interni collegati al presente Contratto sono di nuova istituzione e pertanto non è possibile riportare i dati storici di rischio sintetizzati dalla volatilità dei Fondi stessi negli ultimi anni.

28. Total Expenses Ratio (TER). Costi effettivi dei Fondi Assicurativi Interni

I Fondi Assicurativi Interni collegati al presente Contratto sono di nuova istituzione e pertanto non è possibile evidenziare l'indicatore sintetico dei costi effettivi (Total Expenses Ratio in forma abbreviata TER) che fornisce la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio dei Fondi stessi.

29. Turnover del portafoglio dei Fondi Assicurativi Interni

Il turnover del portafoglio, per ogni singolo Fondo Assicurativo Interno, consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo derivanti da nuovi Premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota.

Il turnover di portafoglio è l'indice di movimentazione degli strumenti finanziari presenti all'interno del portafoglio.

I Fondi Assicurativi Interni collegati al presente Contratto sono di nuova istituzione e pertanto non è stato possibile determinare il turnover di portafoglio.

30. Peso Percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza della società.

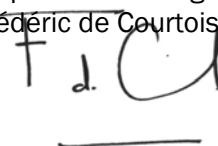
I Fondi Assicurativi Interni collegati al presente Contratto sono di nuova istituzione e pertanto non è possibile riportare i dati relativi alle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza della società relative ai Fondi stessi negli ultimi anni.

AXA Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

AXA Assicurazioni S.p.A.

Il rappresentante legale

Frédéric de Courtois



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED

PREMESSA

Le presenti Condizioni Generali di Assicurazione sono aggiornate alla data del 16 novembre 2015

Le presenti Condizioni Generali disciplinano la Polizza a vita intera e a Premio Unico, denominata **Doppio Motore** (di seguito il "Contratto"), le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata "GESTIRIV" e/o ai Fondi Assicurativi Interni di tipo Unit Linked. E' altresì offerta la possibilità al Contraente di effettuare in qualsiasi momento dei Versamenti Integrativi.

La Compagnia, a fronte del pagamento del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Integrativi, corrisponde le prestazioni previste al successivo articolo 1 "PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE".

1. PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE

Le prestazioni a carico della Compagnia consistono, alternativamente:

- in una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come specificato al successivo articolo 1.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- in una prestazione in caso di vita dell'Assicurato, ottenibile mediante richiesta di Riscatto Totale del Contratto, come specificato al successivo articolo 1.2 "PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO".

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla gestione Separata GESTIRIV è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Compagnia in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto

1.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato ed esclusioni

In caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia corrisponde ai Beneficiari il Capitale Caso Morte, determinato come segue:

- il Capitale Caso Morte riferito ai Fondi Assicurativi Interni è pari al Controvalore del numero complessivo delle Quote, vale a dire al prodotto del Valore Unitario delle stesse alla Data di Disinvestimento per il numero delle Quote possedute alla medesima data, aumentato di un importo percentuale applicato allo stesso controvalore a seconda dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, come riportato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato	Percentuale aumento
Da 18 a 65 anni	1,00%
Da 66 a 75 anni	0,50%
Oltre 75 anni	0,10%

Si precisa che con riferimento al Capitale Caso Morte riferito ai Fondi Assicurativi Interni la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Pertanto il controvalore della prestazione della Compagnia potrebbe essere inferiore all'importo dei Premi Versati.

- il Capitale Caso Morte riferito alla Gestione Interna Separata, è pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata rivalutato fino al momento del decesso, vale a dire alla somma dei Premi Investiti in tale gestione e rivalutati fino alla Data di Disinvestimento.

La maggiorazione del Controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in funzione dell'età dell'Assicurato al decesso e l'eventuale garanzia della prestazione del minimo dei Premi Investiti non saranno applicate qualora il decesso dell'Assicurato avvenga:

- entro i primi 7 anni dalla data di Decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia ad essa collegata;
- per dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
- per partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- per partecipazione dell'Assicurato ai fatti di guerra;
- per incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di 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;
- per suicidio, entro i primi 2 anni dalla data di Decorrenza del Contratto.

La Data di Disinvestimento coincide con il primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta della prestazione, formulata a mezzo degli specifici moduli allegati e corredata dalla relativa documentazione prevista. Nel caso in cui tale richiesta arrivi alla Compagnia di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

1.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Prestazione in caso di Riscatto Totale e Parziale

Tale prestazione, a carico della Compagnia, si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale e o Parziale del Contratto da parte del Contraente, come meglio indicato al successivo articolo 13 "RISCATTO".

L'ammontare della prestazione è pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata e rivalutato alla Data di Disinvestimento e/o al controvalore, alla stessa data, del numero totale delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto al netto delle Penalità di Riscatto indicate al successivo articolo 13 "RISCATTO".

La Data di Disinvestimento coinciderà con il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Riscatto Totale, formulata sui moduli specificamente previsti e corredata dalla relativa documentazione. Nel caso in cui tale richiesta arrivi alla Compagnia di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

Il Riscatto non potrà essere esercitato nel corso dei primi sei mesi di Durata del Contratto.

Il Riscatto Totale comporta la risoluzione del Contratto e sul capitale liquidato verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

Il Riscatto Parziale è esercitabile con le stesse modalità del Riscatto Totale, fermi restando i limiti previsti dall'Articolo 13 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Assicurativi Interni, la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Il Contratto non prevede alcun valore minimo garantito dalla Compagnia. Pertanto la prestazione in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

Prestazione Periodica Ricorrente

Alla stipula del Contratto il Contraente può scegliere di ricevere le Prestazioni Periodiche Ricorrenti, a cadenza annuale allocando il Premio Unico esclusivamente nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV".

Ogni anno per tutti coloro che hanno scelto di ricevere le Prestazioni Periodiche Ricorrenti, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza della Polizza, il primo Giovedì non festivo successivo al 15 Maggio di ogni anno (Data di Riferimento), a partire da Maggio 2017, verrà calcolata tale prestazione secondo le modalità di seguito indicate.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

L'importo della prestazione sarà determinato moltiplicando la percentuale definita anno per anno dalla Compagnia in funzione del rendimento annuo del Fondo Interno "DM Global Income" per il valore complessivo della Polizza risultante dalla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno "DM Global Income" e del capitale assicurato per la parte di Gestione Separata rispettivamente disinvestendo le Quote del Fondo Interno e riducendo il Capitale Assicurato per la Gestione Separata.

Nell'interesse degli Assicurati la Compagnia verificherà ogni anno solare il rendimento realizzato dal Fondo Interno "DM Global Income" e sulla base di tale rendimento, tenendo conto anche dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 12 mesi, determinerà la percentuale della Prestazione Periodica Ricorrente da applicare.

L'importo relativo alla Prestazione Periodica Ricorrente verrà erogato al Contraente entro 30 giorni dalla Data di Riferimento ogni anno fino a capienza del Fondo Interno "DM Global Income" e/o finché l'Assicurato sia in vita. Qualora il Fondo Interno "DM Global Income" non dovesse essere più capiente nessuna Prestazione Periodica Ricorrente sarà dovuta.

La Compagnia corrisponde al Contraente il valore della Prestazione Periodica Ricorrente al netto del Costo fisso di liquidazione, pari ad Euro 5,00 e di eventuali imposte previste per Legge.

Si precisa che l'erogazione della Prestazione Periodica Ricorrente, a seguito dell'investimento di Quote nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Separata, può essere revocata successivamente alla sottoscrizione tramite operazione di trasferimento (Switch) verso altri Fondi disponibili dal Contratto che non prevedono tale prestazione.

In presenza di pegno o vincolo sulla Polizza non verrà erogata la Prestazione Periodica Ricorrente.

In occasione della sottoscrizione del prodotto, verrà richiesto al Contraente di fornire le coordinate bancarie per il pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

Si precisa che in considerazione delle attività di determinazione e liquidazione della Prestazione Periodica Ricorrente, le operazioni di Riscatto Totale e Parziale, Switch, rimborso per Decesso e Versamenti Integrativi riguardanti contratti che siano investiti nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" verranno accettate e processate dalla Compagnia al termine del periodo di sospensione di seguito descritto:

Riscatto Totale	Periodo compreso tra due settimane prima della Data di Riferimento per il calcolo ed una settimana successiva alla Data di calcolo di ciascun anno.
Riscatto Parziale	
Switch	
Rimborso per Decesso	
Versamenti Integrativi	Due settimane antecedenti la Data di Riferimento per il calcolo della Prestazione Periodica Ricorrente.

Le richieste di cui sopra verranno processate dalla Compagnia al termine della sospensione ossia ai valori del primo Giovedì successivo al termine della sospensione. Nel caso in cui il termine della sospensione coincida con il Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

AVVERTENZA:

La Prestazione Periodica Ricorrente a cadenza annuale è collegata all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno "DM Global Income" e tiene conto anche dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 12 mesi; essa non è garantita dalla Compagnia.

Esclusivamente al fine di non pregiudicare l'investimento del Contraente, l'erogazione della Prestazione Periodica Ricorrente è subordinata alla positività, nella misura pari o superiore all'1,00%, dell'andamento del Fondo Interno "DM Global Income", realizzato nel corso dell'anno solare precedente.

AXA Assicurazioni comunicherà al Contraente la percentuale della Prestazione Periodica Ricorrente all'interno dell'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa; parimenti, fornirà puntuale

informazione degli elementi che hanno impedito l'erogazione, in quanto pregiudizievole degli interessi del Contraente.

Si precisa che le Prestazioni Periodiche Ricorrenti non costituiscono alcuna garanzia di rendimento e potrebbero comportare la restituzione di parte del capitale.

2. LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

Perché il Contratto sia valido ed efficace al momento della Conclusione del medesimo l'Assicurato dovrà avere età compresa tra 18 e 85 anni.

L'età assicurativa è determinata considerando la differenza tra la data di Decorrenza del Contratto e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

3. OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalla Proposta di Assicurazione, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, dal Regolamento della Gestione Interna Separata, dai Regolamenti dei Fondi Assicurativi Interni e dalle eventuali Appendici firmate dalla Compagnia stessa.

Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di Legge.

4. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Nel caso di dichiarazioni inesatte del Contraente e/o dell'Assicurato, troveranno applicazione le disposizioni degli artt. 1892 e 1893 c.c..

Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni necessarie al fine dell'assolvimento dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio. Qualora la Compagnia, in ragione della mancata collaborazione del Contraente, non sia in grado di portare a compimento l'adeguata verifica, la stessa non potrà concludere il contratto o dovrà porre fine allo stesso. Qualora ciò avvenga in corso di contratto troveranno applicazione i costi di cui all'art. 10. In tali ipotesi le somme dovute al Contraente dovranno essere allo stesso versate mediante bonifico a valere un conto corrente intestato al Contraente stesso. In tale ipotesi Il trasferimento dei fondi sarà accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono versate al Contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dalla citata normativa antiriciclaggio.

5. CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si intende concluso e decorre il primo Giovedì successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sempre che il Contraente abbia corrisposto il Premio pattuito e la Compagnia abbia ricevuto la Proposta di Assicurazione sottoscritta.

Qualora la data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione sia un Giovedì, il Contratto si conclude e decorre il Giovedì della settimana successiva.

La Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma che includerà, tra le altre, le seguenti informazioni:

- l'importo del Premio Versato e di quello Investito;
- la data di Decorrenza del Contratto;
- il numero di polizza;
- la data di ricevimento della Proposta di Assicurazione;

relativamente ai Fondi Assicurativi Interni:

- il controvalore dei Premi Investiti espresso in Quote;
- il numero delle Quote attribuite ai Premi Investiti ed il relativo Valore Unitario;

- il giorno cui tale ultimo Valore Unitario si riferisce;
relativamente alla Gestione Interna Separata
- la parte di Premio Investita in tale gestione.

6. PREMI

6.1 Premio Unico e modalità di investimento

Alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione il Contraente dovrà corrispondere alla Compagnia un Premio Unico, il cui importo non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro o superiore a 1.000.000,00 Euro.

In ogni caso la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

La Data di Investimento del Premio Unico nei Fondi Assicurativi Interni selezionati coincide con la data di Decorrenza del Contratto.

Il Premio Unico potrà essere ripartito indifferentemente sia nei Fondi Assicurativi Interni che nella Gestione Interna Separata, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% del Premio Unico. Qualora si investa contemporaneamente su più Fondi Assicurativi Interni, è prevista una percentuale minima di investimento del 5% per ognuno di essi.

6.2 Versamenti Integrativi e modalità di investimento

Il Contraente potrà effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto. Tali Versamenti Integrativi di importo minimo non inferiore a 1.000,00 Euro devono essere corrisposti all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso il Soggetto Incaricato del collocamento. In ogni caso la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

La Data di Investimento di ciascun Versamento Integrativo sarà il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, del relativo modulo di Versamento Integrativo a condizione che il pagamento sia regolarmente pervenuto alla Compagnia. Qualora la data di ricevimento coincida con un Giovedì, il Versamento Integrativo decorrerà il Giovedì della settimana successiva.

L'allocazione dei Versamenti Integrativi coinciderà con la ripartizione scelta alla sottoscrizione della Polizza o con la ripartizione risultante dopo lo Switch qualora effettuato.

A seguito della corresponsione del Versamento Integrativo e dell'avvenuto investimento, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma contenente le medesime informazioni previste al precedente articolo 5.

6.3 Modalità di pagamento

Il pagamento del Premio Unico all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione e dei Versamenti Integrativi, deve essere effettuato dal Contraente mediante:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiarario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-).

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

7. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui lo stesso è concluso.

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi del Contratto, ed inviata alla Compagnia (rif. Life Insurance Personal Portfolio Management, cfr. art. 15 della Nota Informativa) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Versato maggiorato o diminuito, per quanto concerne la parte investita nei Fondi Assicurativi Interni, della differenza fra il Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento ed il Valore Unitario delle stesse alla data di Decorrenza del Contratto.

La Data di Disinvestimento coinciderà con il primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di Giovedì, la Data di Disinvestimento sarà il Giovedì successivo.

8. DURATA DEL CONTRATTO

La Durata del Contratto è l'arco di tempo che intercorre tra la data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. La Durata del Contratto, pertanto non è determinata, né determinabile al momento della sua Conclusione.

Il Contratto, pertanto, si risolve al verificarsi delle seguenti ipotesi:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso, entro i trenta giorni decorrenti dalla data di perfezionamento del Contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di Riscatto Totale richiesto dal Contraente
- ogni altra causa idonea a provocare lo scioglimento del contratto.

9. FONDI A DISPOSIZIONE PER GLI INVESTIMENTI

I Premi Versati dal Contraente nel corso del Contratto verranno investiti, al netto dei Costi di cui all'articolo 10, nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata che la Compagnia mette a disposizione per il presente Contratto, in base alle percentuali di investimento stabilite dal Contraente stesso. Alla data di redazione delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, le possibilità di investimento riguardano:

- 4 Fondi Assicurativi Interni, come meglio descritto al successivo articolo 9.1 "FONDI ASSICURATIVI INTERNI DISPONIBILI";
- un patrimonio a Gestione Interna Separata denominato "GESTIRIV", come meglio descritto al successivo articolo 9.2 "GESTIONE INTERNA SEPARATA GESTIRIV".

9.1 Fondi Assicurativi Interni disponibili

Il Contraente ha la possibilità di allocare i Premi Versati, nel rispetto dei limiti di cui al precedente articolo 6.1, in funzione del proprio profilo di rischio - rendimento - orizzonte temporale, nei 4 Fondi Assicurativi Interni che la Compagnia mette a disposizione per i sottoscrittori del presente Contratto, di seguito elencati:

- DM Euro Small CAP che verrà modificato in DM Global Small Cap;
- DM Megatrend che verrà modificato in DM Global Equity;
- DM Emerging Equity;
- DM Global Income.

Tali Fondi Assicurativi Interni, gestiti secondo uno specifico Regolamento di seguito riportato, investono gli attivi in OICR organizzati in forma di Fondi Comuni di Investimento e SICAV, che soddisfano le

condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs.58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

In particolare, i predetti Fondi Assicurativi Interni attuano una politica di investimento in OICR di tipo "multimanager", in quanto vengono selezionati più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di ottimizzare ed aumentare la performance degli stessi.

Il Valore Unitario delle Quote di ogni Fondo viene determinato settimanalmente e precisamente ogni Giovedì, dividendo il patrimonio netto per il rispettivo numero di Quote in circolazione il medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Nel caso di Borse Valori chiuse o qualora sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati. Infine, le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.

Il Valore Unitario delle Quote viene pubblicato giornalmente sul quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito www.axa.it, al netto di qualsiasi onere previsto e riportato al successivo articolo 10.2 "COSTI GRAVANTI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI".

Il rendiconto annuale della gestione di ogni Fondo Assicurativo Interno sarà sottoposto al giudizio della Società di Revisione Contabile indicata in Nota Informativa (Sezione A, articolo 1).

9.2 Gestione Interna Separata "GESTIRIV"

Il Contraente ha la facoltà di destinare i Premi Versati, nel rispetto dei limiti di cui al precedente articolo 6.1, in una specifica gestione di attivi denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato.

Il risultato di tale Gestione Interna Separata è certificato annualmente dalla Società di Revisione Contabile indicata in Nota Informativa (Sezione A, articolo 1), che ne attesta la corretta determinazione. Detto risultato viene annualmente attribuito al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - al netto di un'aliquota dedotta dal rendimento lordo della Gestione Interna Separata, e trattenuta dalla Compagnia, come meglio indicato al successivo articolo 10.3 "COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA".

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del Capitale Assicurato investito nella Gestione Separata.

Sulla parte di Premio investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" non è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (il tasso di interesse minimo garantito è quindi pari allo 0,00%). La rivalutazione non potrà essere, in nessun caso, di importo negativo.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nella Sezione F - "Progetto Esemplificativo delle Prestazioni" - della Nota Informativa, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da un'ipotesi esemplificativa dei risultati futuri della Gestione e che gli stessi sono espressi in moneta corrente (potere d'acquisto attuale), senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

10. COSTI

10.1 Costi gravanti sui Premi

I Premi Versati, in forma di Premio Unico e Versamenti Integrativi, vengono investiti nella Gestione Interna Separata e nei Fondi Assicurativi Interni prescelti al netto di un Costo di caricamento, determinato in funzione dei Premi Versati al netto di eventuali Riscatti Parziali:

Importo complessivo dei Premi Versati al netto dei Riscatti Parziali	Costo in percentuale applicato
Fino a 25.000,00 Euro	2,50%
Da 25.000,01 Euro a 100.000,00 Euro	1,50%
Da 100.000,01 Euro a 1.000.000,00 Euro	1,00%

10.2 Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui Fondi Assicurativi Interni gravano i seguenti Costi:

- **Commissione di Gestione annuale**, calcolata settimanalmente sul patrimonio netto di ciascun Fondo, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
DM Euro Small CAP	2,30%
DM Megatrend	2,30%
DM Emerging Equity	2,30%
DM Global Income	1,85%

- **Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività di ogni Fondo** ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- **Spese di amministrazione e custodia delle attività di ogni singolo Fondo**, spese di pubblicazione del valore delle Quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto annuale di ogni singolo Fondo;
- Commissioni gravanti sugli OICR/comparti in cui al Fondo Assicurativo Interno investe:
 - **commissioni per la gestione dell'OICR/comparto applicata dalla società di gestione**, il cui Costo annuo varia da un **minimo** dello **0,20%** ad un **massimo** del **2,50%**. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, il Costo massimo previsto nel Regolamento potrà essere rivisto, previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il Riscatto senza penalità;
 - le **eventuali commissioni di Overperformance** applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti.

10.3 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

Sul rendimento annuale della Gestione Interna Separata la Compagnia tratterrà una percentuale variabile in funzione del Capitale Assicurato, investito nella Gestione Interna Separata, al netto di eventuali Riscatti Parziali, come definito nella seguente tabella:

Capitale Assicurato al netto di eventuali riscatti parziali in Euro	Aliquota trattenuta
Fino a 100.000,00	1,50%
Da 100.000,01	1,20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia **sarà incrementato dello 0,20% annuo** per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

11. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

11.1 Rivalutazione annuale del capitale (relativa solo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV")

La Compagnia riconoscerà, ad ogni anniversario della data di Decorrenza del Contratto, una rivalutazione delle prestazioni assicurate. A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", di seguito riportato, attività di importo non inferiore alla Riserva Matematica. Il capitale assicurato verrà rivalutato nella misura e secondo le seguenti modalità:

A) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire al Contratto, sottraendo in misura fissa dal rendimento lordo della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" - relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria - un'aliquota così come definito all'art. 10.3 delle Condizioni di Assicurazione. Per rendimento della Gestione relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario della Gestione di quel periodo al valore medio della Gestione nello stesso periodo.

Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV", con riferimento al periodo considerato. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così attribuito.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia e definito all'articolo 10.3 sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo pari o superiore al 6,00%.

B) Rivalutazione del capitale e modalità di attribuzione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il capitale viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del predetto punto A). Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale (consolidamento annuale).

C) Rendimento garantito

Non è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (il tasso di interesse minimo garantito è quindi pari allo 0,00%).

12. SWITCH

Trascorsi due mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, il Contraente - senza alcun onere economico a suo carico - potrà variare la composizione degli investimenti effettuati, riallocando totalmente o parzialmente gli stessi tra la Gestione Interna Separata ed i Fondi Assicurativi Interni. Il numero massimo di richieste di Switch è di tre all'anno. In ogni caso, le possibilità di Switch non utilizzate nel corso di un anno non sono cumulabili con quelle degli anni successivi.

La richiesta del Contraente dovrà essere effettuata mediante la compilazione dell'apposito modulo disponibile presso la sede del Soggetto Incaricato.

L'operazione di Switch sarà eseguita il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte della Compagnia del relativo modulo. Qualora l'informazione arrivi alla Compagnia di Giovedì, l'operazione di Switch verrà effettuata il Giovedì della settimana successiva.

In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% della somma dei seguenti valori:

- il capitale maturato nella Gestione Interna Separata alla Data di richiesta dello Switch, vale a dire la somma degli importi di Premio Investiti nella stessa, al netto di eventuali Riscatti Parziali, e rivalutati fino alla data della richiesta;

- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in relazione al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di valorizzazione precedente alla data della richiesta dello Switch moltiplicato per il numero di quote possedute al momento della richiesta.

Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 5% in ognuno dei Fondi prescelti.

A seguito dell'avvenuta operazione, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma nella quale fornirà le informazioni riguardanti la nuova composizione degli investimenti e, relativamente ai Fondi Assicurativi Interni, il nuovo numero delle Quote possedute ed il loro Valore Unitario riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

13. RISCATTO

Il Contraente, a condizione che siano trascorsi interamente almeno 6 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, potrà richiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto, da effettuarsi con il disinvestimento delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni disponibili con il Contratto e degli importi investiti nella Gestione Interna Separata. In ogni caso di Riscatto, le prestazioni della Compagnia corrispondono al Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata e/o al Controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni alla Data di Disinvestimento cioè il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di Riscatto Totale o Parziale corredata della relativa documentazione. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di Giovedì, il Riscatto sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

La Compagnia corrisponderà al Contraente il Valore di Riscatto al netto di una percentuale variabile in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del Contratto come di seguito definito:

Anno di richiesta del Riscatto Totale e/o Parziale	Penalità di Riscatto
Dal 6° al 12° mese	3,00%
2° anno	2,50%
3° anno	2,00%
4° anno	1,50%
5° anno	1,00%
Dal 6° anno	15 Euro

Si precisa che la Penalità di Riscatto pari a 15 Euro prevista a partire dal 6° anno verrà interamente applicata al Controvalore delle quote dei Fondi Assicurativi Interni possedute alla data del Disinvestimento. In particolare verrà prelevato un numero di Quote il cui controvalore coincide con il costo applicato.

Con il Riscatto Totale il Contratto si estingue, mentre con il Riscatto Parziale, il Contratto rimane in vigore per l'importo residuo che, su ciascun Fondo sottoscritto, non potrà essere inferiore a 500,00 Euro.

In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% dell'importo residuo.

Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 5% in ognuno dei Fondi prescelti.

Per esercitare il Riscatto Totale o Parziale, il Contraente dovrà compilare l'apposito modulo di seguito allegato.

La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di Riscatto Totale al netto delle imposte previste per legge.

In ogni caso, il Contraente potrà richiedere informazioni relative al valore di Riscatto Totale al Soggetto Incaricato, il quale si impegna a fornire tale informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di Riscatto Totale o Parziale, il Contraente potrà rivolgersi, in ogni caso, anche alla Compagnia, inviando una comunicazione contenente gli estremi della Polizza (rif. Life Insurance Personal Portfolio Management, cfr. art. 15 della Nota Informativa).

È necessario tener presente, inoltre, che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Compagnia potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

14. COMUNICAZIONE PERIODICA

Entro i due mesi successivi alla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia invierà al Contraente un Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, nel quale viene riportato:

- **con riferimento ai Fondi Assicurativi Interni:**
 - cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre del precedente Estratto Conto Annuale, numero e controvalore delle Quote assegnate alla medesima data;
 - dettaglio dei Premi Versati, di quelli Investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);
 - numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);
 - numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
 - numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.
 - valore della Prestazione Periodica Ricorrente per la parte corrispondente e il dettaglio delle Quote disinvestite
- **con riferimento alla Gestione Interna Separata:**
 - cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre del precedente Estratto Conto Annuale e valore della prestazione maturata alla medesima data;
 - dettaglio dei Premi Versati nell'anno di riferimento;
 - valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - valore della Prestazione Periodica Ricorrente per la parte corrispondente;
 - valore della prestazione maturata alla fine dell'anno di riferimento;
 - valore di Riscatto maturato alla fine dell'anno di riferimento;
 - tasso annuo di rendimento della Gestione Interna Separata;
 - aliquota trattenuta dal rendimento;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Inoltre al Contraente verrà tempestivamente inviata dalla Compagnia l'informativa su eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presenti Condizioni Generali di Assicurazione, che possono avere rilevanza per il Contratto.

Infine la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di Contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei Premi Investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

15. PRESTITI

Il Contratto non permette l'erogazione di prestiti in dipendenza dello stesso.

16. LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO E PRESCRIZIONE

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute previa ricezione di tutti i documenti necessari per dar corso alla liquidazione. A tal fine, in allegato viene riportato, sotto forma di lettera fotocopiable, il modulo di "Richiesta di Liquidazione Polizza Vita Individuale" relativo alle richieste di Riscatto Totale, Riscatto Parziale e Liquidazione del Capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

La Compagnia eseguirà il pagamento delle prestazioni derivanti dal Contratto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta corredata di tutta la documentazione prevista. Decorso tale termine, sono dovuti dalla Compagnia gli interessi moratori al tasso legale, a favore dei Beneficiari, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, ai sensi dell'articolo 2952, comma 2 del Codice Civile modificato dal Decreto Legge 18 ottobre 2012 n. 179, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 19 ottobre 2012, n.245. Tale prescrizione resterà in vigore, salvo eventuali modifiche successive.

Superato questo termine senza alcuna richiesta da parte dell'interessato, il diritto alle prestazioni si prescrive e non può essere esercitato, in quanto le somme maturate e non riscosse entro il termine di prescrizione del relativo diritto sono infatti devolute, ai sensi dell'art. 1 comma 345 della legge n. 266/2005 al fondo "depositi dormienti".

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Ogni pagamento da Parte della Compagnia viene effettuato in Italia, presso la sede della Compagnia o del Soggetto incaricato del collocamento.

Nel caso in cui nel corso della durata contrattuale le informazioni relative al pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti dovessero essere modificate, è a cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 30 giorni prima della Data di Riferimento, i nuovi estremi per la liquidazione che la Compagnia dovrà utilizzare.

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla Prestazione Periodica Ricorrente viene tenuto a disposizione dalla Compagnia fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione contenente le nuove coordinate bancarie.

Si precisa che in considerazione delle attività di determinazione e liquidazione della Prestazione Periodica Ricorrente, le operazioni di Riscatto Totale e Parziale, Switch, rimborso per Decesso e Versamenti Integrativi riguardanti contratti che siano investiti nel Fondo Interno "DM Global Income" o nel Fondo Interno "DM Global Income" e nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" verranno accettate e processate dalla Compagnia al termine del periodo di sospensione di seguito descritto:

Riscatto Totale	Periodo compreso tra due settimane prima della Data di Riferimento per il calcolo della Prestazione Periodica Ricorrente ed una settimana successiva alla Data di calcolo di ciascun anno.
Riscatto Parziale	
Switch	
Rimborso per Decesso	
Versamenti Integrativi	Due settimane antecedenti la Data di Riferimento per il calcolo della Prestazione Periodica Ricorrente.

Le richieste di cui sopra verranno processate dalla Compagnia al termine della sospensione ossia ai valori del primo Giovedì successivo al termine della sospensione. Nel caso in cui il termine della

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

sospensione coincida con il Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

17. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno e comunque vincolare il Capitale Assicurato. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di Riscatto Totale richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Inoltre in presenza di pegno o vincolo sulla Polizza non verrà erogata la Prestazione Periodica Ricorrente.

18. BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato nella Proposta di Assicurazione e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione con comunicazione scritta alla Compagnia, oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi il decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso, le operazioni di Riscatto, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

19. TITOLARITÀ DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Fermo restando che i Premi Investiti sono convertiti in numero di Quote dei Fondi Assicurativi Interni, qualora sottoscritti, resta inteso che la titolarità degli stessi rimane di proprietà della Compagnia.

20. INSERIMENTO DI NUOVI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

In caso di inserimento nel tempo di nuovi Fondi Assicurativi Interni applicabili al Contratto, il Contraente potrà ripartire il Capitale Assicurato anche in Quote di tali nuovi Fondi Assicurativi Interni proposti, secondo le condizioni integrative che regoleranno tale operazione.

21. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

22. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato possono non rientrare nell'asse ereditario.

23. VALUTA

Gli impegni contrattuali, i versamenti, il Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata ed il controvalore del numero di Quote relative ai Fondi Assicurativi Interni, sono regolati in Euro.

24. IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

25. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Il Contratto è regolato ed interpretato secondo la Legge italiana. Per ogni controversia relativa al Contratto, comprese quelle relative alla sua interpretazione, esecuzione e risoluzione è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato o Beneficiario previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione ai sensi della Legge 9 agosto 2013 n. 98, salvo eventuali modifiche successive.

26. MODIFICHE AL CONTRATTO

Per tutto il periodo di validità del Contratto, la Compagnia si riserva il diritto di modificare e apportare qualsiasi variazione al presente Contratto secondo quanto si renderà necessario di volta in volta in seguito a modifiche della normativa di riferimento primaria o secondaria, o delle leggi sui contratti di assicurazione sulla vita.

Inoltre la Compagnia, in qualsiasi momento nel corso del periodo di validità del Contratto, ha la facoltà di modificare o variare il presente Contratto nel modo che ritenga ragionevolmente appropriato ed equo in seguito a modifiche, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dell'andamento demografico, dell'inflazione e di altre variabili di mercato, nonché di mutati criteri gestionali e di qualsiasi ulteriore variabile che possa influire sulla profittabilità e solvibilità del Contratto.

Nel caso sia previsto per legge, o qualora in presenza di un giustificato motivo la Compagnia ritenga opportuno modificare o variare il presente Contratto, la stessa ne darà preventiva comunicazione al Contraente indicando le modifiche che la stessa intende apportare al Contratto. Qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione scritta alla Compagnia entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione. In tal caso, il Contratto si intenderà risolto ed al Contraente sarà restituita una somma pari al controvalore delle Quote attribuite al Contratto ed al Capitale Assicurato investito in Gestione Interna Separata e rivalutato senza applicazione dei Costi di Riscatto. Il pagamento dovuto dalla Società sarà effettuato entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione scritta del Contraente. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

Art. 1 - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "GESTIRIV".

Art. 2 - La valuta di denominazione della Gestione Separata "GESTIRIV" è l'Euro.

Art. 3 - La definizione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Compagnia che ne dà attuazione attraverso una gestione professionale degli attivi, definendo strategie di investimento che perseguono l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento del portafoglio, attraverso l'analisi della struttura del passivo, considerate anche le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

Nella selezione degli attivi viene perseguito il principio di adeguata diversificazione degli investimenti, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio, al fine di garantire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, coerentemente con le disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche dettate dalla vigente normativa.

Di seguito sono descritte le tipologie di investimento maggiormente significative in cui possono essere investite le risorse della Gestione Separata:

- Titoli di debito ed altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati che investono nel comparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati che investono nel comparto azionario, gli ETF o altri strumenti equivalenti negoziati in un mercato regolamentato
- Comparto Immobiliare, ovvero investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari

Al fine di contenere l'esposizione ai rischi, in tutte le diverse configurazioni, la Compagnia ha definito alcuni limiti d'investimento relativi al portafoglio titoli come di seguito indicati.

L'esposizione complessiva nel comparto obbligazionario potrà raggiungere il 100% del totale del portafoglio, l'esposizione in titoli di tipo *corporate* è consentita fino ad un limite massimo del 70%.

Tali titoli dovranno avere prevalentemente un rating della categoria *investment grade*, secondo la scala di classificazione relativa ad investimenti medio e lungo termine; è comunque consentito l'investimento in titoli *below investment grade* fino ad un limite massimo del 5%.

Esiste inoltre un sistema di monitoraggio e di gestione del rischio di concentrazione per Gruppo emittente che, distinguendo tra tipologia di emittente e rating attribuito, prevede specifici limiti di concentrazione, definiti tempo per tempo dalla Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti.

La Compagnia potrà cogliere le opportunità di investimento anche nel comparto azionario fino ad un limite massimo del 20%, nonché nel comparto immobiliare fino ad un limite massimo del 10%.

E' prevista inoltre la possibilità di investire in strumenti alternativi entro il limite massimo del 5%.

Prestiti e Crediti, unitamente considerati, possono costituire attività della Gestione Separata in via residuale, entro il limite massimo del 10% della consistenza complessiva della gestione separata stessa.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Con riferimento ai limiti in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 28 maggio 2008, per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la Compagnia ha definito un limite massimo del 30% di investimento in strumenti finanziari emessi o gestiti dalle controparti così come definite dall'art 5 del sopra menzionato Regolamento ISVAP.

Art. 4 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata.

La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 5 - La Compagnia si riserva la facoltà di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Art. 6 - Sulla gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7 - Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 8 - Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre dal 1° Gennaio al 31 Dicembre del medesimo anno.

Inoltre ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della gestione separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "GESTIRIV", per l'esercizio relativo alla revisione contabile, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata di competenza di quell'esercizio alla giacenza media delle attività della stessa.

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Interna Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova iscrizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art. 9 - La Gestione Interna Separata "GESTIRIV" è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento.

Art. 10 - Il presente Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV" è parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Assicurativi Interni - operazioni di fusione- scissione

AXA Assicurazioni S.p.A., di seguito denominata Compagnia, al fine di adempiere ai propri obblighi contrattualmente previsti, ha costituito un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Assicurativi Interni suddivisi in Quote.

Ogni Fondo Assicurativo Interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

I Fondi Assicurativi Interni sono denominati come segue:

- DM Euro Small CAP che verrà modificato in DM Global Small Cap;
- DM Megatrend che verrà modificato in DM Global Equity;
- DM Emerging Equity;
- DM Global Income.

La Compagnia, nell'interesse dei Contraenti e per esigenze di adeguatezza dimensionale del fondo o di efficienza gestionale, si riserva la facoltà di effettuare operazioni di fusione o scissione dei Fondi Interni collegati al presente contratto. L'operazione di fusione potrà avvenire tra Fondi Assicurativi Interni aventi caratteristiche simili. La Compagnia provvederà a determinare il valore per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo Interno e comunicherà al cliente i dettagli dell'operazione.

Tali operazioni verranno effettuate senza oneri o spese per i Contraenti con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. Isvap n. 14/08.

Art. 2 - Caratteristiche dei Fondi Assicurativi Interni e criteri degli investimenti

I Fondi Assicurativi Interni costituiti sono ad accumulazione di proventi e pertanto l'incremento del valore delle Quote di ciascun Fondo non viene distribuito ma reinvestito nello stesso.

Tali Fondi Assicurativi Interni, investono gli attivi in OICR, organizzati in forma di Fondi Comuni di Investimento e SICAV, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

Art. 3 - Gestione dei Fondi Assicurativi interni

La gestione di uno o più Fondi Assicurativi interni potrà, senza aggravio di costi per l'Assicurato, essere delegata ad uno o più intermediari abilitati alla prestazione del servizio di gestione patrimoni, anche del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.

L'intermediario all'uopo delegato curerà la gestione nel rispetto del Regolamento e dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia.

La Compagnia, anche in caso di delega, risulta esclusivamente responsabile nei confronti dei soggetti assicurati in relazione all'attività di gestione dei Fondi Assicurativi Interni.

Art. 4 - Descrizione dei Fondi Assicurativi Interni ed obiettivi d'investimento

I Fondi Assicurativi Interni predisposti per il presente Contratto, attuano una politica di investimento in OICR di tipo "multimanager": operano cioè selezionando più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di massimizzare la performance dei Fondi stessi rispetto al Benchmark di riferimento.

Qui di seguito vengono riportate le informazioni principali sulle caratteristiche di ciascun Fondo unitamente ad un richiamo sintetico sulla politica di investimento e sul livello di rischio che lo stesso presenta:

DM Euro Small CAP

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati prevalentemente verso azioni di Società a bassa capitalizzazione principalmente dell'area Euro.

Composizione: Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:
– 100% EURO STOXX SMALL in Euro, indice rappresentativo delle società a bassa capitalizzazione dell'area Euro.
È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

DM Global Small CAP

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati prevalentemente verso azioni di Società a bassa capitalizzazione a livello globale.

Composizione: Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:

- 100% MSCI AC World Small Cap Net Return USD Index convertito in Euro, indice rappresentativo delle società a bassa capitalizzazione a livello globale.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

DM Megatrend

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso azioni di Società che operano nei settori sanitario, delle risorse naturali, delle infrastrutture, dei materiali per l'industria ed edilizia e nei servizi di pubblica utilità.

Composizione: Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:

- 20% MSCI World/Health Care 10/40 NR EUR in Euro;
- 20% S&P North American Natural Resources TR convertito in Euro;
- 20% FTSE Macquarie Global Infrastructure 100 convertito in Euro;
- 20% MSCI World Materials TR convertito in Euro;
- 20% MSCI World Utilities convertito in Euro.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

DM Global Equity

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati verso titoli delle principali società a livello internazionale.

Composizione: Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:
– 100% MSCI World Net Return USD Index convertito in Euro
È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

DM Emerging Equity

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso titoli delle principali società dei Paesi Emergenti.

Composizione: gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:
– 100% MSCI Emerging Markets Net Return USD Index convertito in Euro.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

DM Global Income

Finalità: Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita e redditività offerte da investimenti di natura obbligazionaria ed azionaria con particolare attenzione al contenimento del rischio assunto.

Composizione: gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Bilanciato	0%	100%
Azionario	0%	50%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	50%
Flessibile	0%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento è basso.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

Art. 5 - Valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni e relativa pubblicazione

Il valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene determinato con frequenza settimanale, ogni Giovedì.

Detto valore si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno, calcolato secondo quanto riportato al successivo articolo 6, per il numero complessivo delle Quote dello stesso Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o in caso di eventi tali da comportare la sospensione, l'eliminazione o la mancata rilevazione del valore di mercato degli attivi sottostanti ciascun Fondo Assicurativo Interno, il valore unitario delle Quote verrà calcolato sugli ultimi valori disponibili.

Il valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, così calcolato, viene pubblicato giornalmente, e precisamente il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia calcola il Valore Unitario delle Quote di cui sopra, sul quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 Ore".

Art. 6 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto dei Fondi Assicurativi Interni

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività dello stesso al netto delle passività evidenziate nel successivo articolo 7.

Le attività di ciascun Fondo Assicurativo Interno sono valorizzate ai valori correnti di mercato riferiti al giorno di valorizzazione. Tali attività sono valutate in base all'ultimo valore reso noto al pubblico.

Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.

Infine, i crediti di imposta maturati su ciascun Fondo Assicurativo Interno vengono riconosciuti dalla Società al patrimonio degli stessi, con la stessa frequenza di valorizzazione della Quota. Analogamente verranno riconosciute, al Patrimonio del Fondo, eventuali commissioni di gestione finanziaria retrocesse dalle Società di Gestione del Risparmio e/o SICAV selezionate.

Art. 7 - Attribuzione delle Quote

Gli impegni della Compagnia sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le Riserve Matematiche relative ai Contratti collegati ai Fondi Assicurativi Interni.

La Compagnia provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni Contratto, dividendo l'importo netto versato per il Valore Unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento.

Art. 8 - Regime delle spese dei Fondi Assicurativi Interni

Le spese relative a ciascun Fondo Assicurativo Interno sono rappresentate da:

- **commissione di gestione annuale** applicata dalla Compagnia per il servizio prestato per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti: pari al 2,30% annuo del patrimonio del fondo. Viene trattenuta settimanalmente dalla Compagnia (in ragione di 1/52) dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul Valore Unitario della Quota. Si precisa che tale commissione è applicata, in ragione dell'attività svolta dalla Compagnia, anche sulla parte dei Fondi Assicurativi Interni che dovesse risultare investita in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA;
- **oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo** ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- **spese di amministrazione e custodia** delle attività del Fondo, spese di **pubblicazione** del valore delle Quote, nonché quelle sostenute **per l'attività svolta dalla Società di Revisione** in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- **commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti** al Fondo Assicurativo Interno:

- **commissioni di gestione applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti**, il cui Costo annuo varia da un **minimo** dello **0,20%** ad un **massimo** del **2,50%**. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, il Costo massimo previsto nel Regolamento potrà essere rivisto, previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il Riscatto senza penalità;
- le **eventuali commissioni di Overperformance** applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti.
- non sono previste spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR sottostanti;
- le imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Le spese a carico della Compagnia sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione e di funzionamento;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo Assicurativo Interno.

Art. 9 - Modifiche relative ai Fondi Assicurativi Interni

Qualora si rendesse necessario apportare modifiche al presente Regolamento, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e/o secondaria o da mutati criteri gestionali finalizzati al conseguimento di una migliore amministrazione delle attività nell'interesse dei partecipanti, la Compagnia informerà tempestivamente questi ultimi, i quali potranno richiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione inerente le modifiche, il trasferimento in un altro Fondo senza spese a loro carico.

Analogamente, se le spese relative di cui al precedente articolo 8 (nella loro componente fissa) dovessero risultare superiori a tre volte le commissioni di gestione annuali, la Compagnia informerà ciascun partecipante circa la necessità di chiudere il Fondo interessato e provvederà a trasferire la posizione, senza alcuna spesa, nel Fondo Assicurativo Interno meno disforme in termini di rapporto rischio rendimento. Tale verifica viene effettuata annualmente, successivamente al primo quinquennio di esercizio di ciascun Fondo Assicurativo Interno.

Art. 10 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione dei Fondi Assicurativi Interni, comprensivo di un confronto tra il Valore della Quota di ciascun Fondo con il relativo Benchmark (ove previsto), sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 161 del Decreto legislativo del 24 Febbraio 1998 n. 58.

La Società di Revisione esprimerà, mediante apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle Quote dello stesso alla fine di ogni esercizio.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente.

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario

Persona, fisica o giuridica, designata dal Contraente cui sono erogate le prestazioni previste dal Contratto in caso di morte dell'Assicurato.

Capitale Caso Morte

Prestazione in forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto.

Capitale Assicurato

La somma dei Premi Unici e degli eventuali Versamenti Integrativi ad una certa data al netto dei Costi applicati. Può essere investito sia nei Fondi Assicurativi Interni sia nella Gestione Interna Separata.

Compagnia

AXA Assicurazioni S.p.A., con la quale viene stipulato il Contratto.

Conclusione del Contratto

Coincide con la Data di Decorrenza del Contratto.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

Contraente

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto con la Compagnia e si impegna al versamento dei relativi Premi.

Contratto (o Polizza)

Il presente Contratto di assicurazione denominato "Doppio Motore".

Il Contratto fornisce la prova dell'esistenza del rapporto contrattuale di assicurazione con la Compagnia.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi o, laddove previsto dal Contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Compagnia.

Data di Decorrenza

Data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti; coincide con le ore 24.00 del primo Giovedì successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sempre che il Premio sia stato corrisposto.

Qualora la Data di Decorrenza del Contratto sia un Giovedì, il Contratto decorre dalle ore 24.00 del Giovedì della settimana successiva.

Data di Disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi dei Fondi Assicurativi Interni e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Compagnia. Tale data corrisponde al primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni. Per le richieste pervenute di Giovedì, la Data di Disinvestimento sarà il Giovedì immediatamente successivo.

Data di Investimento

Il giorno in cui la Compagnia investe il Premio Unico o i Versamenti Integrativi nei Fondi Assicurativi Interni e/o li attribuisce alla Gestione Interna Separata.

Data di Riferimento

Il giorno in cui la Compagnia determina l'importo della Prestazione Periodica Ricorrente (primo Giovedì non festivo successivo al 15 Maggio di ogni anno).

Diritti dei Beneficiari

Diritto dei Beneficiari alle prestazioni del Contratto dovute dalla Compagnia; è acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata del Contratto

Periodo che intercorre tra la data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale.

Fondi Assicurativi Interni

Fondi costituiti dalla Compagnia, che raccolgono riserve monetarie e le investono in attività finanziarie di mercato (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, ecc.). Sono dotati di autonomia gestionale e patrimoniale. Sono a disposizione del Contraente per l'investimento dei Premi ed il cui valore è espresso in Quote.

Gestione Interna Separata

Forma di gestione degli investimenti, separata ed autonoma dalle altre attività della Compagnia e denominata "GESTIRIV".

OICR

Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (Fondi Comuni di Investimento e SICAV) che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/98 - Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria.

Penalità di Riscatto

Il Costo contrattualmente previsto in capo al Contraente nell'ipotesi di esercizio della facoltà di Riscatto Totale o Parziale. E' determinata in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Perfezionamento del Contratto

Coincide con la Data di Decorrenza/Conclusione del Contratto sempre a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la Proposta di Assicurazione e versato il Premio Iniziale.

Premio Iniziale

Il Premio Unico versato dal Contraente insieme alla Proposta di Assicurazione.

Premi Investiti

I Premi Versati al netto dei Costi previsti sui Premi.

Premio Unico

Il Premio Unico che il Contraente corrisponde alla Compagnia, in un'unica soluzione, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Premi Versati

L'insieme degli importi versati dal Contraente in relazione al Contratto. Rappresenta la somma ad una certa data del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Integrativi.

Prestazione Periodica Ricorrente importo periodico variabile determinato in funzione del rendimento del Fondo Interno "DM Global Income" e non predeterminato, corrisposto annualmente secondo le modalità previste dalle condizioni di contratto.

Proposta di Assicurazione

E' il modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli conferma di avere ricevuto, letto e valutato tutti i documenti inclusi nel Fascicolo Informativo del Contratto e manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto. E' soggetto all'approvazione della Compagnia.

Quota

E' la singola porzione di uguale valore in cui il Fondo Assicurativo Interno è virtualmente suddiviso, e sulla quale vengono investiti i Premi Versati in tutto o in parte, al netto dei Costi e delle eventuali garanzie di puro rischio. Il valore della Quota è determinato settimanalmente, precisamente ogni Giovedì.

Recesso dal Contratto

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti. Tale diritto è da comunicarsi alla Compagnia entro 30 giorni dalla Conclusione del Contratto.

Revoca della Proposta di Assicurazione

Diritto del Contraente di revocare la Proposta di Assicurazione prima del perfezionamento del Contratto. E' possibile esercitare tale diritto per tutto il periodo antecedente alla Conclusione del Contratto.

Riscatto Parziale

Diritto del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte della prestazione contrattuale. È possibile esercitare tale diritto dopo che siano trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Riscatto Totale

Diritto del Contraente di interrompere in ogni momento il Contratto e riscuotere il Valore di Riscatto. È possibile esercitare tale diritto dopo che siano trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

SICAV

Società di Investimento a Capitale Variabile, avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo in valori mobiliari (azioni, obbligazioni ecc.) del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico delle proprie azioni. Può essere organizzata in comparti (multicomparto) ciascuno dei quali ha un suo patrimonio e una sua politica di investimento.

Società di Gestione

La società che si occupa di decidere e gestire nel rispetto delle norme di legge e del rispettivo regolamento del Fondo Assicurativo Interno e/o della Gestione Interna Separata i prodotti finanziari sui quali investire i Premi attribuiti ai Fondi Assicurativi Interni e/o alla Gestione Interna Separata. Opera direttamente gli investimenti, i disinvestimenti, ritira cedole, incassa dividendi e deduce le commissioni di gestione.

Soggetto Incaricato

L'incaricato del collocamento e della distribuzione della Polizza, tramite il quale il Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione.

Switch

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei Premi nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione interna Separata viene modificata in tutto o in parte.

Valore Unitario delle Quote

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Assicurativo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle Quote partecipanti al Fondo Assicurativo Interno alla stessa data. Rappresenta il valore di mercato delle singole Quote dei Fondi Assicurativi Interni, e viene determinato settimanalmente e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 ORE".

Versamento Integrativo

L'importo versato dal Contraente alla Compagnia in qualsiasi momento della Durata del Contratto in aggiunta al Premio Unico dietro presentazione del relativo modulo.

A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative ¹

Al fine di fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi e/o le prestazioni richiesti o previsti in suo favore, in qualità di:

☐ Assicurato ☐ Investitore-Contraente ☐ Erede/beneficiario
(barrare la casella corrispondente alla natura del suo rapporto con la nostra Società)

la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali che la riguardano (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge², e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti³) e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

Pertanto le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte della nostra Società e di terzi a cui tali dati saranno comunicati⁴.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate ⁵ il cui trattamento è ammesso dalle 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, secondo i casi, i suoi dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" ⁶, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

¹ La "finalità assicurativa" richiede, che i dati siano trattati necessariamente per: predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivati; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

² Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

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; altri soggetti pubblici.

⁴ 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 e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile consultando il sito internet www.axa.it

⁵ Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.

⁶ 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 e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
- società ed enti facenti riferimento al Gruppo a cui appartiene la nostra Società (società controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo o comunque inerenti a materie di interesse per l'attività assicurativa; nonché altri soggetti, istituiti presso Autorità Amministrative indipendenti o Organismi di Controllo e Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria in base a leggi o regolamenti.

L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet www.axa.it

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

Precisiamo che senza i suoi dati non saremo in grado di fornirle, le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

B) Trattamento dei dati personali comuni per attività di informazione e promozione commerciale

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con lei un contatto. Nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili.

Finalità di utilizzo dei dati personali

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

- compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di comprendere quali sono i suoi bisogni e esigenze, le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi; in questo modo potremo migliorare la nostra offerta
- realizzare ricerche di mercato
- effettuare indagini statistiche
- proporre prodotti e servizi che possano essere di suo interesse

Potremo altresì comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi di:

- Società che appartengono al Gruppo AXA
- società esterne con le quali AXA ha stabilito accordi di partnership e di collaborazione.

I Suoi dati personali non sensibili saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi.

Chi sono i soggetti coinvolti

Le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo e dai suoi agenti e collaboratori anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito per tutelare pienamente la sua riservatezza.

Questi soggetti svolgono la funzione di "responsabile" o di "incaricato" del trattamento dei suoi dati oppure, ove la legge lo consenta, operano come distinti "titolari" del trattamento.

Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.

C) Modalità d'uso dei suoi dati personali e suoi diritti

Le precisiamo inoltre che i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni possono venire a conoscenza dei suoi dati quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento. L'elenco completo dei responsabili del trattamento è disponibile sul sito www.axa.it.

Modalità di uso dei suoi dati personali

I suoi dati personali sono trattati⁷ da AXA - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti 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.

⁷ Il trattamento può comportare le 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.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, 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, organizzativa o gestione⁸; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

I suoi diritti

Lei ha il diritto di conoscere 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 trattamento⁹.

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi a:

AXA Assicurazioni S.p.A.
Corso Como, 17- 20154 Milano (MI)
e-mail: CentroCompetenzaPrivacy@axa.it

⁸ 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.

⁹ Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. L'art. 7 (*Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti*) prevede che:

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale."

PAGINA BIANCA

Richiesta N:

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE POLIZZA VITA INDIVIDUALE

Polizza Vita N°: Tariffa: ex Compagnia: ☐ Abeille ☐ AXA ☐ Allsecures ☐ UAP

Agenzia: Codice Agenzia:

Richiesta per: ☐ SCADENZA (n. beneficiari)
☐ SINISTRO (n. beneficiari)
☐ RISCATTO TOTALE
☐ RISCATTO PARZIALE NETTO DI €
☐ PRESTITO NETTO DI € *Per la concessione del prestito è necessario che tutti i premi scaduti siano stati incassati*

REINVESTIMENTO ☐ Totale ☐ Parziale

.....

DATI DEL CONTRAENTE (Persona fisica)

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F	
Data di nascita		Luogo di nascita				Provincia	
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia		C.A.P.
Nazione di residenza		Professione		Tipo Documento		N°	
Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)			
Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Reddito ultimo disponibile ☐ Fino a 50.000€ ☐ Tra 50.001€ e 100.000€ ☐ Superiore a 100.000€			
Settore		SAE		RAE			
ATECO				e-mail			

DATI DEL CONTRAENTE (Persona giuridica)

Società/Ente		Partita IVA		Codice Fiscale			
Indirizzo di residenza		Comune di residenza				Provincia	
Nazione		Nazione sede legale (per società di diritto estero)		Fatturato ultimo disponibile ☐ Fino a 500.000€ ☐ Tra 500.001€ e 1.000.000€ ☐ Superiore a 1.000.000€			
Settore		SAE		RAE			
ATECO				e-mail			

DATI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F	
Data di nascita		Luogo di nascita				Provincia	
Indirizzo di residenza		Comune di residenza				Provincia	
Nazione di residenza		Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Professione	
Tipo Documento		N°		Rilasciato il		Ente emittente	
				Luogo Emissione (Prov.)			

DATI DELL'ESECUTORE/RICHIEDENTE: ☐ Tutore Legale ☐ Curatore ☐ Firmatario

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F	
Data di nascita		Luogo di nascita				Provincia	
Indirizzo di residenza		Comune di residenza				Provincia	
Nazione di residenza		Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Professione	
Tipo Documento		N°		Rilasciato il		Ente emittente	
				Luogo Emissione (Prov.)			

Luogo e data	Firma dell'incaricato	Firma del Beneficiario/Esecutore
_____	_____	_____

Polizza Vita N°:	ex Compagnia: ☐ Abeille ☐ AXA ☐ Allsecures ☐ UAP	Richiesta N:
------------------------	--	--------------------

DATI DEL BENEFICIARIO (Persona giuridica)			
Società/Ente		Partita IVA	Codice Fiscale
Indirizzo di residenza		Comune di residenza	Provincia C.A.P.
Nazione	Nazione sede legale (per società di diritto estero)		e-mail
Settore	SAE	RAE	
ATECO			

DATI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE				
Cognome		Nome	Codice Fiscale	Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita		Provincia	
Indirizzo di residenza		Comune di residenza	Provincia	C.A.P.
Nazione di residenza	Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)	Professione
Tipo Documento	N°	Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)

☐ Il richiedente chiede che l'importo venga pagato con ☐ PNA(reinvestimento), ☐ Assegno o con ☐ Bonifico Bancario sul C/C intestato a:

Codice IBAN

Il Richiedente dichiara di essere consapevole e d'accordo che dalla data della presente, la copertura assicurativa deve intendersi cessata definitivamente per la sola richiesta di riscatto totale e rimarrà in vigore sulla disponibilità residua, in caso di richiesta di riscatto parziale.

☐ In caso di REINVESTIMENTO: Il sottoscritto Contraente/Rappresentante legale sceglie di reinvestire nel prodotto indicato il valore di riscatto della polizza suddetta e dichiara di aver ricevuto l'allegato di confronto e l'informativa precontrattuale del prodotto di destinazione.

Data richiesta

Data ricevimento
Documentazione

Firma dell'Incaricato

Firma del Richiedente

(*) In caso di minori la richiesta va avanzata dal Tutore allegando il documento di autorizzazione del Giudice Tutelare

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA AI FINI FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) PER I SOGGETTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE (Entities) - Beneficiario

Dal 1° luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), finalizzata a contrastare l'evasione fiscale perpetrata da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Per adempiere agli obblighi previsti dalle disposizioni FATCA, le società del Gruppo AXA, considerate istituzioni finanziarie ai fini FATCA, sono tenute ad acquisire/aggiornare i dati identificativi dei propri clienti, al fine di determinarne l'effettivo status di contribuenti statunitensi/non statunitensi, con obbligo di segnalare all'autorità fiscale statunitense (Internal Revenue Service) i dati anagrafici e patrimoniali di clienti ritenuti contribuenti USA. Su queste premesse, Le chiediamo di rispondere alle domande del questionario sotto riportato, allegando la documentazione eventualmente richiesta. Si precisa che, nelle fattispecie previste dalla normativa, si procederà a comunicare alle autorità fiscali americane (IRS), per il tramite dell'Agenzia delle Entrate italiana, i dati dei soggetti per i quali, in presenza di indizi "americanità", non sia stato possibile accertare lo status di contribuente non statunitense per assenza di prove documentali.

Il sottoscritto in qualità di ☐ Rappresentante legale ☐ Esecutore **firmatario**

della Società dichiara che la stessa è classificabile ai fini FATCA come:

(Barrare una sola delle sezioni sotto indicate)

☐ **Società Giuridica, di tipo non finanziario ai fini FATCA, con paese di costituzione e indirizzo non US (Non Financial Foreign Entity - NFFE)**
Compilare la sezione A.

☐ **Istituzione Finanziaria ai fini FATCA (Financial Institution)**
Compilare la sezione B.

☐ **US Person** ovvero sia di avere Paese di costituzione US e/o indirizzo US
Compilare la sezione C.

SEZIONE A) Società Giuridica, di tipo non finanziario ai fini FATCA, con Paese di Costituzione o indirizzo non US (Non Financial Foreign Entity - NFFE)

(Per le definizioni si veda Allegato A)

(ad esempio: Società industriale, società commerciale, società di servizi, ditta individuale..)

☐ **Il Cliente dichiara di soddisfare almeno uno dei requisiti di seguito indicati e dunque di essere, ai fini FATCA, una ACTIVE NFFE**

- Il reddito lordo della società, relativo all'esercizio precedente, deriva in prevalenza (maggiore del 50%) dalla gestione non finanziaria
- è un ENTE NO PROFIT
- è una start-up (fino a 24 mesi dalla costituzione)
- è un'istituzione finanziaria in liquidazione/ ristrutturazione
- è quotata o controllata da una società quotata in un mercato regolamentato
- è una società che svolge attività di tesoreria all'interno di un Gruppo non finanziario
- è una NFFE organizzata in territorio degli USA e tutti i proprietari sono effettivamente residenti in tali territori
- è un governo non statunitense, un governo di un Territorio degli Stati Uniti, un'organizzazione internazionale (es. ONU), una banca centrale non statunitense (es.: BCE, Bdl), o un'entità interamente controllata da esse
- Holding appartenente a un Gruppo non finanziario

☐ **Il Cliente dichiara di non soddisfare i requisiti di cui sopra e dunque di essere, ai fini FATCA, una PASSIVE NFFE**

☐ Senza titolari effettivi

☐ Con titolari effettivi N. Titolari effettivi

Per ciascun titolare effettivo è necessario compilare e sottoscrivere il questionario FATCA – Titolari Effettivi

☐ **Il Cliente dichiara di qualificarsi come Active Direct Reporting NFFE o Active Sponsored Direct Reporting NFFE**

Indicare Codice GIIN

- - -

SEZIONE B) Istituzione Finanziaria ai fini FATCA (Financial Institution)

(Per le definizioni si veda Allegato B)

(ad esempio: Banca, Compagnia di assicurazione vita oppure vita e danni, SIM, SGR, Organismo di investimento collettivo del risparmio, società fiduciaria)

B.1 Istituzione finanziaria fiscalmente residente in Italia

☐ **Reporting Italian Financial Institution / Non Reporting Italian Financial Institution – Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution**

Indicare Codice GIIN

- - -

☐ **Non Reporting Italian Financial Institution – Certified Deemed Compliant Italian Financial Institution / Exempt Italian Beneficial Owner**

B.2 Istituzione finanziaria fiscalmente residente all'estero

☐ **Participating Foreign Financial Institution/ Deemed Compliant Foreign Financial Institution – Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution/ Sponsoring entity / Territory Financial Institution**

Indicare Codice GIIN

- - -

☐ **Deemed Compliant Foreign Financial Institution – Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution/ Sponsored FFI**

☐ **Exempt Foreign Beneficial Owners**

☐ **Non Participating Foreign Financial Institution (NPFFI)**

☐ **Limited FFI / Limited branch**

SEZIONE C) US PERSON

(Per le definizioni si veda Allegato C)

☐ Il cliente dichiara di appartenere ad una delle categorie di seguito indicate, e dunque di essere, ai fini FATCA, una “Non Specified US person”
(per il dettaglio si veda Allegato C, sez. 2)

- Società di capitali statunitense quotata su un mercato regolamentato
- Organizzazione esente da imposizione o piano pensionistico individuale
- Intermediario Finanziario statunitense
- Trust
- Regulated Investment Company (del tipo SICAV) USA
- Stati Uniti e relativi possedimenti, agenzie o organizzazioni governative collegate con gli Stati Uniti
- Membro dello stesso Expanded Affiliated Group (EAG) di una società di capitali USA quotata su un mercato regolamentato
- Brokers/Dealers in titoli, merci o strumenti derivati

☐ Il cliente dichiara di NON appartenere ad alcuna delle categorie di cui sopra, e dunque di essere, ai fini FATCA, una “Specified US person” e pertanto fiscalmente residente negli Stati Uniti

Indicare Codice TIN

 - -

Con la sottoscrizione del presente questionario, il sottoscritto dichiara di aver verificato l'esattezza, la completezza e la veridicità delle dichiarazioni in esso riportate. Il sottoscritto, si obbliga, inoltre, a comunicare tempestivamente all'Agente o alla Compagnia eventuali cambiamenti di circostanza delle informazioni fornite attraverso la compilazione del presente questionario.

Luogo e data

Firma dell'incaricato

Firma del Legale Rappresentante/Esecutore

DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA RICHIESTA

- Fotocopia di un Documento di identità valido del Contraente (o Beneficiario/i se scadenza o sinistro)
- Copia del codice fiscale del Contraente (o Beneficiario/i se scadenza o sinistro)

Nel caso in cui il Contraente (o Beneficiario se scadenza o sinistro) sia persona giuridica

- Fotocopia di un documento di identità valido del Legale Rappresentante
- Fotocopia del codice fiscale del Legale Rappresentante
- Fotocopia Visura Camerale Società aggiornata
- Fotocopia di un Documento di identità valido dell'Esecutore
- Copia del codice fiscale dell'Esecutore
- Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o del Beneficiario se persona diversa
- Modello di adeguata verifica della clientela ai fini FATCA (ove previsto)
- Modello di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

ULTERIORI DOCUMENTI DA ALLEGARE IN CASO DI SINISTRO

- Certificato di morte
- Dichiarazione sostitutiva di atto notorio indicante che l'Assicurato non ha lasciato testamento, completa delle generalità di tutti gli eredi, età e capacità giuridica
- **oppure, in alternativa, per capitali maggiori a 100 mila euro**, atto notorio circa eredi legittimi redatto davanti a Notaio o Cancelliere o Segretario comunale alla presenza di due testimoni dal quale risulti se esiste o meno testamento
- Decreto Giudice Tutelare sulla riscossione del capitale (se i Beneficiari sono minori od incapaci)
- Relazione medica sulle cause del decesso
- Copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale o clinica privata
- Copia legalizzata dell'eventuale testamento conosciuto valido e non impugnato
- Copia del verbale rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso (solo in caso di morte per infortunio, incidente stradale, suicidio, omicidio)
- Copia dell'autopsia se è stata richiesta dalle autorità competenti

PAGINA BIANCA



ridefiniamo / gli standard

proposta di assicurazione

ATTENZIONE: Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna la Compagnia alla successiva accettazione ed emissione del Contratto di polizza.

PRODOTTO		CODICE TARIFFA		Cod. Conv	Proposta N°
Data Operazione	Tipo rapporto	Agenzia		Codice	Operatore

CONTRAENTE (Persona fisica)

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia		
Indirizzo di residenza		Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione di residenza		Professione		Tipo Documento		N°
Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)		
Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Reddito ultimo disponibile ☐ Fino a 50.000€ ☐ Tra 50.001€ e 100.000€ ☐ Superiore a 100.000€		
Settore		SAE		RAE		
ATECO				e-mail		

CONTRAENTE (Persona giuridica)

Società/Ente		Partita IVA		Codice Fiscale		
Indirizzo di residenza		Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione		Nazione sede legale (per società di diritto estero)		Fatturato ultimo disponibile ☐ Fino a 500.000€ ☐ Tra 500.001€ e 1.000.000€ ☐ Superiore a 1.000.000€		
Settore		SAE		RAE		
ATECO				e-mail		

RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia		
Indirizzo di residenza		Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione di residenza		Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Professione
Tipo Documento		N°	Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)	

INDIRIZZO DI RECAPITO

Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.	Nazione
-----------	--------	-----------	--------	---------

ESECUTORE: ☐ Tutore Legale ☐ Curatore ☐ Firmatario

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia		
Indirizzo di residenza		Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione di residenza		Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Professione
Tipo Documento		N°	Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)	

ASSICURATO

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita			Provincia		
Indirizzo di residenza		Comune di residenza		Provincia	C.A.P.	
Nazione di residenza		Professione				

PRODOTTI	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°
----------	----------------	-----------	-------------

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato:

IMPORTO DEI PREMI

☐ **Premio Unico Ricorrente** - Importo Annuo: Euro Durata pagamento premi in anni
 Frequenza dei versamenti: ☐ Mensile ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale
 Prima rata di premio alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione Euro
(in caso di frazionamento mensile, alla sottoscrizione dovranno essere corrisposte le prime tre mensilità)
☐ **Premio Unico** : Euro (di cui costo in percentuale%)
☐ **Versamento Integrativo** alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione: Euro *(se previsto dalla tariffa)*

RIPARTIZIONE DEI PREMI

☐ Fondo	 %
☐ Fondo	 %
☐ Fondo	 %
☐ Fondo	 %
☐ Fondo	 %
☐ Fondo	 %

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Il Contraente e l'Assicurato:

- confermano che le informazioni contenute nella presente Proposta di Assicurazione – anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte
- **dichiarano di aver ricevuto il Fascicolo Informativo** contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Generali Di Assicurazione, il Regolamento della Gestione Interna Separata e il Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni (mod. - ed.) **e il Progetto Esemplificativo Personalizzato relativo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata;**
- **dichiarano di conoscere ed accettare integralmente i contenuti del predetto Fascicolo Informativo.**

Il Contraente dichiara inoltre:

- di aver preso atto **della revocabilità della presente Proposta di Assicurazione e della possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.** In caso di revoca della proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. In caso di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il Premio Versato maggiorato o diminuito per la parte di premio investita nei Fondi Assicurativi Interni, della differenza tra il valore di mercato delle Quote alla data di disinvestimento ed il valore delle stesse alla data di investimento, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, dell'eventuale Premio per le Garanzie complementari e della parte di Premio per il rischio in corso;
- di aver preso atto che il Contratto **si conclude e decorre il primo Giovedì successivo al giorno di sottoscrizione della presente Proposta di Assicurazione debitamente compilata a condizione che sia stato corrisposto il Premio e che la Proposta sia stata Ricevuta dalla Compagnia.** Qualora la data di sottoscrizione sia un giovedì, il Contratto si concluderà e decorrerà dal giovedì della settimana successiva. La sottoscrizione della Proposta deve essere effettuata con contestuale versamento del Premio;
- di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto.

La presente proposta costituirà la base del contratto che la Compagnia emetterà al ricevimento della stessa. In seguito all'avvenuto perfezionamento del Contratto la Compagnia invierà al Contraente una lettera di Conferma entro 7 giorni Lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote relativi alla componente Unit Linked: in caso contrario la presente dovrà considerarsi annullata e priva di effetto.

L'Assicurato, qualora persona diversa dal Contraente, acconsente alla stipulazione del Contratto.

Le firme apposte in calce si intendono quindi valide a tutti gli effetti per la conclusione del rapporto contrattuale.

Luogo e data	Firma dell'incaricato	Firma del Contraente/ Legale Rappresentante/Esecutore	Firma dell'Assicurato

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

L'Incaricato dichiara di aver adempiuto all'obbligo di consegna e compilazione del suddetto questionario N.

Luogo e data	Firma dell'Incaricato

RICHIESTA DI PRESTAZIONE RELATIVA AL CONTRATTO IN SCADENZA N°

Il/La Sottoscritto/a, Contraente e Beneficiario/a della polizza in Scadenza:

- Autorizza il reinvestimento nella polizza dell'importo di Euro
- Chiede di incassare, tramite assegno di traenza, l'importo di Euro

A tale scopo si allegano i seguenti documenti: fotocopia del documento di identità valido; originale della polizza in scadenza.

Luogo e data	Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°
----------	----------------	-----------	-------------

CONSENSO AL TRATTAMENTO AI SENSI DELL'ART. 23 D. LGS 196/2003

Io sottoscritto, ricevuta e letta l'Informativa riportata nel Fascicolo Informativo:

A) Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa

1) Acconsento al trattamento dei miei dati personali per le finalità assicurative

Nome e Cognome

Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

Nome e Cognome Assicurato _____ data e firma _____

B) Finalità commerciali descritte alla lettera B) dell'Informativa

2) Attività promozionali e di vendita: acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo.

☐ SI ☐ NO

3) Ricerche di mercato: acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato e rilevazioni statistiche relative a prodotti e/o servizi di AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo, e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi.

☐ SI ☐ NO

4) Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato di prodotti e servizi di società partner: acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali, di vendita e ricerche di mercato riferite a prodotti e/o servizi di società partner.

☐ SI ☐ NO

Le attività di cui ai punti 2, 3, 4 della lettera B) vengono realizzate da AXA, società appartenenti allo stesso Gruppo o da società terze, anche avvalendosi di mezzi di comunicazione a distanza.

Nome e Cognome

Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

I mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiarario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-).

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

ATTENZIONE: Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna la Compagnia alla successiva accettazione ed emissione del contratto di polizza

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO (R.I.D.)

NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE									
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE									
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA									
AZIENDA CREDITRICE					CODICE CLIENTE				
					N° POLIZZA (assegnato dalla Compagnia)				
2	1	3	2	9					

INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE									
Cognome									
Nome									
Indirizzo									
Comune CAP									
IBAN DEL CONTO DA ADDEBITARE									

L'importo degli addebiti diretti RID è pari a Euro _____

Il sottoscritto prende atto che, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 11/2010, specificando l'importo degli addebiti diretti RID nella presente autorizzazione, non sussiste la condizione per il diritto di rimborso dell'addebito.

Il sottoscritto autorizza l'Azienda di credito a margine a provvedere al versamento periodico sopra descritto, addebitando il conto sopraindicato ed applicando le condizioni d'uso previste per il servizio senza necessità, per l'Azienda di credito, di inviare la relativa contabile di addebito. Dichiara di essere a conoscenza che l'Azienda di credito assume l'incarico dell'estinzione dei citati documenti, prima della scadenza di obbligazione, al momento del pagamento, e che il conto sia in essere, che assicuri disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario la presente autorizzazione di addebito in conto si intenderà automaticamente revocata con effetto immediato e conseguentemente l'Azienda di credito resterà esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità inerenti al mancato pagamento. In tal caso il pagamento stesso dovrà essere effettuato ad AXA Assicurazioni o all'Agenzia incaricata direttamente a cura del debitore. Il sottoscritto prende pure atto che ove intenda sospendere il versamento periodico dovrà darne immediato avviso all'Azienda di credito entro la data di scadenza. E' parimenti a conoscenza che l'Azienda di credito non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili (fra le quali si indicano a titolo puramente esemplificativo, quelle dipendenti da scioperi anche del proprio personale e da servizi in genere) e da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza. Per ogni controversia relativa alla presente autorizzazione nonché all'eventuale revoca della stessa, il Foro competente è quello convenuto per il conto corrente in precedenza richiamato.

Firma _____

PAGINA BIANCA

il presente fascicolo è aggiornato alla data del 16 novembre 2015

Mod. 4811 - ed. 2015

AXA Assicurazioni S.p.A.

Corso Como, 17
20154 Milano - Italia
Tel. (+39) 02 480841
n. R.E.A. 1576311
C. F. e P.I.V.A. n. 00902170018

ridefiniamo / la protezione

