



AXA Formula Vincente

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministro dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)



Sede Sociale: Via Leopardi 15 – 20123 Milano - Italia
Soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA ITALIA S.p.A.
Società per Azioni - Capitale Sociale Euro 211.168.625 interamente versato
Direzione e coordinamento di AXA ITALIA S.p.A. ai sensi dell'art.2497 bis C.C.
Ufficio Registro Imprese di Milano n. 00902170018
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311
Codice Fiscale e Partita IVA n. 00902170018

MOD. 4660 Ediz. 06/2005

SOMMARIO

| | |
|--|----------------|
| IL PROSPETTO INFORMATIVO | pag. 3 |
| GLOSSARIO Contiene le definizioni dei principali termini tecnici utilizzati nel fascicolo | pag. 4 |
| NOTA INFORMATIVA DEL CONTRATTO La Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie per poter sottoscrivere il Contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio | pag. 6 |
| CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE Sono le condizioni che, insieme alle leggi vigenti, regolano l'esecuzione del Contratto e gli obblighi delle parti | pag. 15 |
| ESTRATTO DEL PROSPETTO DEL FONDO ESTERNO "GARANTISS'IMMO" | pag. 20 |
| DOCUMENTI PER LE RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI | pag. 23 |
| INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.13, D.Lgs. n 196/03 Ai fini della tutela della privacy vengono illustrate le regole per il trattamento dei dati personali | pag. 28 |

Modello 4660
Edizione Giugno 2005

IL PROSPETTO INFORMATIVO

Questo Prospetto descrive le caratteristiche della polizza vita Unit Linked denominata **AXA Formula Vincente**, a Premio Unico e con una durata prestabilita.

Questo Prospetto è formato dalla **Nota Informativa del Contratto**, dalle **Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto**, dall'**Estratto del Prospetto del Fondo Esterno "Garantiss'Immo"**.

La **Nota Informativa del Contratto** ha lo scopo di illustrare le principali caratteristiche della polizza e, al contempo, di descriverne gli aspetti di maggiore rilievo, mentre le **Condizioni Generali di Assicurazione** regolamentano i rapporti giuridici tra le parti del presente Contratto.

L'**Estratto del Prospetto del Fondo Esterno** descrive le caratteristiche delle attività finanziarie sottostanti alla polizza e costituisce parte integrante delle **Condizioni Generali di Assicurazione**.

Per rendere più agevole la lettura del presente Prospetto, i termini principali richiamati nel glossario sono evidenziati dalle iniziali maiuscole.

GLOSSARIO

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente;

Beneficiario designato: Persona, fisica o giuridica, designata dal Contraente cui sono erogate le prestazioni previste dal Contratto; può coincidere con l'Assicurato;

Capitale a Scadenza: importo corrisposto dalla Compagnia, alla Scadenza del Contratto;

Capitale Caso Morte: prestazione in forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto;

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

Conclusione del Contratto:

Coincide con la data di perfezionamento del Contratto;

Contraente: persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto con la Compagnia e si impegna al versamento del relativo premio;

Contratto: il presente contratto di Assicurazione denominato "AXA Formula Vincente";

Controvalore delle Quote: valore di mercato delle Quote del Fondo Esterno, ottenuto moltiplicando il numero di Quote attribuite al Contratto ad una determinata data per il loro Valore Unitario alla medesima data;

Costi: l'insieme delle spese fisse e variabili per la gestione degli investimenti, previste dal Contratto;

Data di Decorrenza: data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti; coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale;

Data di Investimento: il giorno in cui la Compagnia investe il Premio Unico nel Fondo Esterno. Coincide con il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Decorrenza del Contratto;

Data di Liquidazione: il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di prestazione corredata dalla documentazione completa. In tale data si determina il Valore Unitario delle Quote al fine di quantificare l'ammontare della prestazione della Compagnia;

Durata del Contratto: é l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e il 15 Febbraio 2010, tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale;

Data di Scadenza: data in cui ha termine il Contratto, ovvero il 15 Febbraio 2010;

Fondo Esterno: Fondo Comune di Investimento Armonizzato di diritto Francese denominato "GARANTISS'IMMO"- nel quale vengono investiti - convertiti in numero di Quote - i Premi Versati dai Contraenti;

Paniere Attivi Rischiosi: Paniere composto principalmente da OICVM (Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari) di tipo azionario che replicano totalmente o parzialmente le performance di società quotate europee del settore immobiliare;

Paniere Attivi non Rischiosi: Paniere composto principalmente da OICVM (Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari) di tipo monetario o, in generale, da strumenti del mercato monetario o obbligazionario;

Periodo di Collocamento: periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto, ovvero dal 15 Giugno 2005 al 12 Agosto 2005;

Premio Unico o Premio Unico Versato: Importo che il Contraente corrisponde alla Compagnia, in un'unica soluzione, all'atto della sottoscrizione della Proposta Contrattuale;

Premio Unico Investito: Il Premio Unico Versato al netto dei Costi previsti;

Proposta Contrattuale: è il documento che il Contraente sottopone alla Compagnia per la sua accettazione;

Quota: frazione unitaria del capitale investito nel Fondo Esterno, il cui valore è determinato giornalmente;

Recesso: Diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre trenta giorni dalla Conclusione del Contratto;

Revoca della Proposta: Diritto del Contraente di annullare la sua decisione – espressa con la sottoscrizione della Proposta Contrattuale - di aderire al Contratto. E' possibile esercitare tale diritto per tutto il periodo antecedente alla Conclusione del Contratto;

Rimborso a Scadenza: importo riconosciuto alla Scadenza del Contratto, pari al maggior valore tra il prodotto ottenuto dal numero di Quote possedute per: (i) l'80% del massimo Valore delle Quote (NAV) raggiunto nel corso dell'intera durata del Contratto oppure (ii) il 100% del massimo Valore delle Quote (NAV) raggiunto nel corso del Periodo di Collocamento oppure (iii) il 100% del Valore delle Quote (NAV) raggiunto alla Data di Scadenza;

Riscatto Totale: diritto del Contraente di risolvere anticipatamente il Contratto e riscuotere il valore di Riscatto. È possibile esercitare il diritto di Riscatto solo dopo che siano trascorsi 3 mesi dalla Decorrenza del Contratto;

Riscatto Parziale: diritto del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del Premio Investito. È possibile esercitare il diritto di riscatto solo dopo che siano trascorsi 3 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto;

Soggetto Incaricato: L'incaricato del collocamento e della distribuzione della polizza, tramite il quale il Contraente sottoscrive la Proposta Contrattuale;

Soggetto Terzo: Banca AIG che si impegna a corrispondere al Fondo Esterno un capitale pari al Rimborso previsto a Scadenza.

Valore Unitario delle Quote: è il valore di mercato delle Quote del Fondo Esterno pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE";

NOTA INFORMATIVA DEL CONTRATTO

I. INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

La presente Nota Informativa, di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della sottoscrizione della Proposta contrattuale, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere la polizza con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo), sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n.174.

La presente Nota Informativa - regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP - non è soggetta al preventivo controllo dell'ISVAP stessa.

SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Via Leopardi 15 (20123), soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA ITALIA S.p.A. ai sensi dell'art. 2497 bis c.c., 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.

SEZIONE B - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

1. La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo "Unit Linked con Rimborso a Scadenza" a Premio Unico e di durata prestabilita.

Il presente è un Contratto in cui l'entità delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata alle variazioni del valore delle Quote del Fondo Esterno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.

Informazioni dettagliate sulle caratteristiche del prodotto sono riportate nella **SEZIONE C** della presente Nota Informativa.

LEGGERE ATTENTAMENTE TUTTA LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

2. In relazione alla struttura del Fondo Esterno cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:
 - a. il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi di scambio, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dall'emittente (**rischio specifico**), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
 - b. il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse e/o il capitale (**rischio di controparte**);
 - c. il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalla fluttuazione dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**). Le variazioni nel mercato dei tassi di interesse, infatti, si ripercuotono sui prezzi di scambio dei titoli, e quindi sui rendimenti, tanto di più quanto maggiore è la vita residua di tali titoli. Un aumento nei tassi di interesse praticati nel mercato finanziario comporta una riduzione del prezzo di scambio dei titoli di debito e viceversa;

- d. il **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 il titolo è trattato;
- e. il **rischio di cambio**: il rischio legato all'oscillazione dei tassi di cambio delle valute estere rispetto all'Euro, presente direttamente qualora il Fondo Esterno sia denominato in valuta diversa dall'Euro e indirettamente qualora il Fondo Esterno sia denominato in Euro e investa anche in titoli emessi in valuta diversa dall'Euro.

3. La presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla Compagnia. Il Rimborso a Scadenza di cui all'Art. 1 paragrafo 1.1.2 "PRESTAZIONI ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO" delle Nota Informativa viene prestato da Banca AIG al Fondo Esterno, così come indicato nello stesso articolo. Ne consegue che il rischio di insolvenza del Soggetto predetto non viene assunto dalla Compagnia ma rimane a carico del Contraente.

Attenzione: il meccanismo di rimborso del capitale attuato attraverso le tecniche di gestione di cui all'Art. 1.2 non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

4. In caso di liquidazione prima della Scadenza contrattuale (Riscatto Totale o Parziale), il relativo importo potrebbe risultare inferiore al Premio Unico Versato, come indicato all'Art. 6.1 "RISCATTO" della SEZIONE C.

Le prestazioni della Compagnia sono descritte in dettaglio nella SEZIONE C della presente Nota Informativa.

Leggere attentamente tutta la nota informativa prima della sottoscrizione della proposta.

Il presente Contratto, infine, non rientra tra le assicurazioni sulla vita di tipo previdenziale ai sensi dell'art. 9 ter del D.lgs.124/93.

Le prestazioni della Compagnia in relazione al Contratto sono di seguito indicate.

SEZIONE C - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

1. PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

La Compagnia, a seguito del versamento di un Premio Unico, si impegna a corrispondere sotto forma di capitale una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo paragrafo 1.1.1;
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo paragrafo 1.1.2.

1.1 PRESTAZIONI E MODALITÀ DI CALCOLO

1.1.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato prima della Scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene dal Controvalore delle Quote calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Liquidazione per il numero di Quote possedute alla medesima data, col minimo del Premio Unico Investito. Nel caso in cui siano stati effettuati Riscatti Parziali l'ammontare del Premio Investito sarà ridotto di tutte le somme già riscattate.

La Data di Liquidazione coincide con il terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione.

L'entità delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata alle variazioni del Valore delle Quote del Fondo Esterno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Esterno viene determinato quotidianamente, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo stesso e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE". Qualora un giorno di calcolo del Valore Unitario delle Quote coincida con un giorno di chiusura della Borsa per Parigi, lo stesso verrà calcolato il primo giorno di apertura successivo.

1.1.2. PRESTAZIONI ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale –15 Febbraio 2010 - in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la corresponsione di un Capitale che si ottiene moltiplicando il numero di Quote attribuite al Contratto alla Data di Scadenza stessa per il maggiore dei seguenti importi:

- 100% del massimo Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno durante il periodo di collocamento del Contratto, ovvero dal 15 Giugno 2005 al 12 Agosto 2005;
- 80% del massimo Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno dal 15 Giugno 2005 al 15 Febbraio 2010;
- 100% del Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno alla Data di Scadenza, ovvero il 15 Febbraio 2010;

L'entità delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata alle variazioni del valore delle Quote del Fondo Esterno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Esterno viene determinato quotidianamente, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo stesso e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE". Qualora un giorno di calcolo del Valore Unitario delle Quote coincida con un giorno di chiusura della Borsa per Parigi, lo stesso verrà calcolato il primo giorno di apertura successivo.

La presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla Compagnia. Il Rimborso a Scadenza viene prestato dalla Banca AIG, in qualità di Soggetto Terzo, al Fondo Esterno. Il rischio di insolvenza in caso di fallimento del Soggetto Terzo non viene assunto dalla Compagnia e resta a carico del Contraente. Il Capitale a Scadenza, in questo caso, potrebbe risultare inferiore al Premio Unico Versato.

Al Capitale liquidato a Scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

1.2 FONDO ESTERNO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

Il Fondo: "Garantiss'immo", Fondo Comune di Investimento costituito in data 16 Febbraio 2005 come "fonds commun de placement" secondo il diritto francese. E' conforme agli adempimenti previsti dalla Direttiva 85/611 CEE sugli organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari.

Il Gestore: AXA GESTION FCP, Società di Gestione di OICVM, con sede in Coeur Défense – Tour B – La Défense 4 – 100, Esplanade du Général de Gaulle – 92932 PARIS LA DEFENSE CEDEX, che ha delegato ad AXA Investment Managers Paris la gestione finanziaria, amministrativa e contabile del Fondo.

Valuta di denominazione: Il Fondo è denominato in Euro.

Obiettivi del Fondo: offrire a scadenza, ovvero il 15 Febbraio 2010, la restituzione del capitale investito, coincidente con il Premio Versato al netto del Costo in percentuale specificato al successivo Art.4.1, o se superiore, il Controvalore che si ottiene moltiplicando il numero di Quote detenute per l'80% del più alto Valore Unitario della Quota registrato dalla data di creazione del Fondo stesso.

Inoltre il Fondo si prefigge come scopo quello di realizzare l'incremento delle somme conferite mediante la partecipazione all'evoluzione di società europee quotate del settore immobiliare.

La tecnica di gestione adottata consiste nel ribilanciamento regolare e sistematico del portafoglio di investimento tra Attivi Rischiosi e Attivi non Rischiosi.

1- Paniere Attivi non Rischiosi:

Composto da OICVM di tipo monetario e/o da strumenti di mercato monetario e titoli obbligazionari. Il Gestore potrà eventualmente ricorrere a Swap su tassi o azioni il cui effetto è quello di ottenere un rendimento di tipo monetario o obbligazionario.

2- Paniere Attivi Rischiosi:

Sarà composto principalmente da OICVM azionari e bilanciati che replicano totalmente o parzialmente la performance di società europee quotate appartenenti al settore immobiliare.

Gli attivi sono selezionati considerando la regolarità e la qualità delle performance passate realizzate dagli stessi.

L'obiettivo di esposizione verso questo paniere, calcolato in occasione del ribilanciamento di portafoglio, è ottenuto da un calcolo che dipende dai seguenti valori:

- dalla differenza tra il valore del Fondo e il valore attuale della "garanzia" prestata al Fondo stesso;
- da un coefficiente che dipende dal livello di rischio associato al Paniere Rischioso.

Il Gestore, comunque, può in ogni momento decidere di allontanarsi da questo obiettivo nel caso in cui anticipi rischi particolari o situazioni che richiedano o permettano di aumentare o ridurre la parte di rischio a cui è esposto il Fondo.

Così gestito, più il Paniere di Attivi Rischiosi registra performance positive e permette al valore del portafoglio di allontanarsi dal valore attuale della "garanzia" prevista a scadenza, più il Fondo sarà esposto al Paniere Attivi Rischiosi. In caso contrario il Fondo aumenterà l'esposizione verso il Paniere di Attivi non Rischiosi.

Questa tecnica di gestione consente di ottenere il rimborso previsto a scadenza e un'allocazione ottimale degli attivi.

Profilo di rischio e volatilità:

La seguente tabella riporta gli intervalli di volatilità ai quali corrisponde il profilo di rischio del Fondo Esterno.

| Volatilità (%) | Classi di Rischio |
|----------------|-------------------|
| 0-1 | molto basso |
| 1-3 | Basso |
| 3-8 | medio basso |
| 8-15 | medio alto |
| 15-25 | Alto |
| Oltre 25 | molto alto |

Per il Fondo in esame si prevede che la volatilità media annua possa assestarsi tra il 10% e il 15%. Pertanto il profilo di rischio si colloca nella classe medio-alta.

Destinatari: investitori con una media propensione al rischio, che vogliano diversificare il proprio portafoglio di investimento mediante l'esposizione all'andamento dei titoli azionari di società europee quotate del settore immobiliare.

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Esterno, viene determinato ogni giorno di Borse aperte, dividendo il patrimonio netto del Fondo Esterno - costituito dalle attività al netto delle passività - per il relativo numero di Quote in circolazione nello stesso giorno, entrambi riferiti al primo giorno utile precedente.

Qualora un giorno di calcolo del Valore Unitario delle Quote coincida con un giorno di chiusura della Borsa per Parigi, lo stesso verrà calcolato il primo giorno di apertura successivo. Il Valore Unitario della Quota non sarà reso disponibile e pubblicato nei giorni corrispondenti a ferie legali con riferimento al calendario della Borsa Valori di Parigi.

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 degli attivi sottostanti il Fondo Esterno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Il Fondo Esterno è di nuova istituzione e non è pertanto possibile illustrare il suo pregresso andamento, né quello della sua volatilità.

2. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

Il Contratto si intende concluso ed entra in vigore il giorno di ricevimento, da parte della Compagnia, della Proposta Contrattuale, ovvero il primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della Proposta Contrattuale, sempre che il Contraente abbia corrisposto il Premio Unico pattuito.

La Decorrenza degli effetti del Contratto coincide con la data di Conclusione.

La conversione del Premio Unico Investito in Quote avverrà il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di conclusione del Contratto (Data di Investimento).

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 degli attivi sottostanti il Fondo Esterno, la quotazione verrà effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Il Premio Unico è da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale e non può essere inferiore a Euro 6.000,00.

Il pagamento del Premio deve essere effettuato presso la sede della Compagnia o del Soggetto Incaricato, mediante assegno bancario o circolare, in ogni caso munito di clausola di non trasferibilità ed intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.

Il Contratto si distingue dalle forme assicurative tradizionali in quanto il capitale viene espresso in quote del Fondo Esterno.

Il numero delle Quote che costituiscono il capitale del Contratto si determina dividendo il Premio Unico Investito per il valore delle quote alla Data di Investimento.

A seguito dell'investimento del Premio Unico in Quote del Fondo Esterno, la Compagnia invierà al Contraente la **Lettera di Conferma**, che conterrà le seguenti informazioni:

- ✓ Ammontare del Premio Unico Versato;
- ✓ Valore del Premio Unico Investito;
- ✓ la data di ricevimento della Proposta contrattuale;
- ✓ il numero di polizza;
- ✓ la Data di Decorrenza del Contratto;
- ✓ il Controvalore del Premio Investito espresso in Quote;
- ✓ il numero delle Quote attribuite al Premio Investito ed il relativo Valore Unitario;
- ✓ il giorno cui tale ultimo Valore Unitario si riferisce.

3. OPZIONI ESERCITABILI ALLA SCADENZA

Su richiesta del Contraente, il capitale potrà essere convertito in ogni momento in una rendita vitalizia avente funzione previdenziale, eventualmente reversibile su una seconda persona, il cui ammontare viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta della conversione. L'esercizio dell'opzione in rendita del capitale, esclude la possibilità di effettuare il riscatto.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede della Compagnia o dei suoi intermediari.

4. COSTI

4.1 COSTO GRAVANTE SUL PREMIO UNICO

Dal Premio Unico versato all'atto della sottoscrizione della Proposta Contrattuale, viene detratto un Costo pari al 4,5% del Premio stesso.

Il Premio Versato, al netto del Costo determinato nella percentuale sopra definita del Premio Unico, costituirà il Premio Investito.

4.2 COSTI GRAVANTI SUL FONDO ESTERNO

Sul Fondo Esterno grava una commissione di gestione finanziaria pari all'1,75% annuo massimo, già compresa nel calcolo del Valore Unitario della Quota, unitamente a tutti gli altri oneri e spese previsti a carico del Fondo Esterno per i quali si rinvia all'Estratto del Prospetto Informativo allegato alle Condizioni di Assicurazione.

5. DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETA' DELL'ASSICURATO

Questo Contratto ha una scadenza predefinita, vale a dire il 15 Febbraio 2010. Per Durata si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa che va dalla Conclusione del Contratto alla Data di Scadenza, ovvero il 15 Febbraio 2010.

LIMITI DI ETA'

Al momento della stipulazione del Contratto, l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni mentre l'età massima non potrà essere superiore ai 75.

6. RISCATTO E PRESTITI

6.1 RISCATTO

Prima della Scadenza del Contratto, a condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di Riscatto. Con il Riscatto Totale il Contratto si estingue, mentre con il Riscatto Parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

RISCATTO TOTALE

L'importo da liquidare viene così determinato:

- il Controvalore delle Quote da riscattare viene calcolato moltiplicando il Valore Unitario delle stesse alla Data di Liquidazione per il numero di Quote possedute alla medesima data;
- l'importo così ottenuto viene ridotto in base alla COMMISSIONE DI USCITA indicata nella tabella sotto riportata:

| Anno riscatto | Commissione di Uscita |
|----------------------------|------------------------------|
| nel corso dei primi 4 anni | 3% |
| oltre | 0% |

RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo del Valore delle Quote in caso di Riscatto Parziale è la medesima attuata per l'ipotesi del Riscatto Totale, ma le commissioni sopra indicate verranno applicate al Controvalore delle Quote che si intendono riscattare.

Il Riscatto Parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- il valore di Riscatto, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 1.000,00;
- il Controvalore delle Quote residuo dopo il Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 1.000,00.

Per esercitare il Riscatto, il Contraente dovrà compilare l'apposito modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta nella quale dovrà essere indicata la volontà di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Compagnia corrisponde al Contraente il valore di Riscatto - Parziale o Totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni momento, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di Riscatto al Soggetto Incaricato, il quale si impegna a fornire tale informazione 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, il Contraente può rivolgersi direttamente alla Compagnia, inviando una comunicazione contenente gli estremi del Contratto (rif. Ufficio Portafoglio).

È necessario tener presente che l'esercizio del diritto di Riscatto Totale del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente del Premio Unico Versato.

Il valore del Riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio Unico Versato, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote, sia per l'applicazione dei Costi indicati al precedente Art. 4 sia per le Commissioni di Uscita.

6.2 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

7. MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA CONTRATTUALE

Il Contraente può revocare la Proposta Contrattuale prima della conclusione del Contratto, ai sensi dell'art. 112 del D.Lgs. 174/95.

La Revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. contenente gli estremi identificativi della Proposta Contrattuale, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio Unico eventualmente già corrisposto.

8. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, 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 A.R. contenente gli estremi identificativi del Contratto, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

La Compagnia rimborsa, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il Premio Unico Versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore di mercato delle Quote alla Data di Liquidazione ed il valore di mercato delle stesse alla Data di Decorrenza.

9. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute, entro trenta giorni dalla data di ricevimento delle relative richieste corredate di tutta la documentazione prevista.

A tal fine, sono allegati, sotto forma di lettera fotocopiabile, i moduli relativi a ciascuna richiesta di prestazione prevista dal Contratto.

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano. In altre parole ogni richiesta va fatta entro un anno dall'evento che l'ha motivata pena la sua prescrizione.

10. REGIME FISCALE

10.1 TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

- a. Il rendimento finanziario, pari alla differenza fra l'ammontare liquidato ed i premi pagati, sarà soggetto al momento del pagamento all'applicazione di un'imposta sostitutiva nella stessa misura prevista per la tassazione del risultato delle gestioni individuali di portafoglio, attualmente pari al 12,5%, indipendentemente dalla durata dell'assicurazione, secondo quanto previsto dalla Normativa Fiscale attualmente in vigore.

- b. Le prestazioni erogate in forma di capitale sono esenti da IRPEF e, in caso di decesso dell'Assicurato, da imposta sostitutiva sui redditi di cui al punto precedente.
- c. In caso di conversione in rendita vitalizia delle prestazioni maturate in forma di capitale, l'operazione sarà effettuata previa applicazione dell'imposta sostitutiva del 12,5%, di cui alla precedente lettera a). Successivamente gli importi erogati in forma di rate di rendita vitalizia, esenti da IRPEF, saranno soggetti annualmente ad un'imposta sostitutiva del 12,5%, per la porzione di rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione.

10.2 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

10.3 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art.1920 del Codice Civile i Beneficiari acquistano, 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.

11. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 108 del D. Lgs. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

12. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

Il Soggetto Incaricato del collocamento è a disposizione per fornire informazioni utili e per aiutare a risolvere ogni problema assicurativo. Tuttavia gli eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

AXA Assicurazioni S.p.A.
Direzione Generale – Assistenza Clienti – Reclami
Via G. Leopardi, 15
20123 Milano
Fax: 0243448103
E-mail: assistenzaclienti.reclami@axa-italia.it

avendo cura di indicare almeno i seguenti dati:
indirizzo completo dell'esponente ed un recapito telefonico;
numero della polizza AXA;
nominativo del Contraente.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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

13. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Compagnia proporre quella da utilizzare.

14. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

14.1 PUBBLICAZIONE DEL VALORE DEL FONDO ESTERNO

Il valore unitario delle quote del Fondo Esterno viene determinato quotidianamente, ai sensi del rispettivo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Su richiesta del Contraente, la Compagnia invierà il rendiconto annuale della gestione del Fondo Esterno.

14.2 COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, viene inviata al Contraente una **Lettera di Informazione**, nella quale sono indicati:

- indicazione del numero delle Quote assegnate e del relativo Controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- indicazione del numero delle Quote assegnate e del relativo Controvalore alla fine del periodo di riferimento;
- la prestazione annua in corso di Contratto.

Inoltre al Contraente viene tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa, che possono avere rilevanza per il Contratto sottoscritto.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Unit Linked a Premio Unico, con Rimborso previsto al 15 Febbraio 2010, denominata **AXA FORMULA VINCENTE**, le cui prestazioni sono direttamente collegate al Fondo Esterno GARANTISS'IMMO.

Con il presente Contratto la Compagnia corrisponde – contro il versamento di un Premio Unico - le prestazioni previste al successivo Art. 1 "PRESTAZIONI ASSICURATE".

ART. 1 PRESTAZIONI ASSICURATE

La Compagnia, contro il versamento di un Premio Unico, si impegna a pagare:

- una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come specificato al successivo Art. 1.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI MORTE";
- una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto, come specificato al successivo Art. 1.2 "PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE".

1.1 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI MORTE

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa e senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso - la Compagnia corrisponda, ai Beneficiari designati, il Capitale Caso Morte. Tale Capitale sarà pari al Controvalore delle Quote calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Liquidazione per il numero di Quote possedute alla medesima data, col minimo del Premio Unico Investito. Nel caso in cui siano stati effettuati Riscatti Parziali, l'ammontare del Premio Investito, sarà riproporzionato in base a quanto già riscattato.

La Data di Liquidazione coincide con il terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione.

La richiesta di liquidazione deve essere corredata di tutta la documentazione necessaria - come indicato all'Art. 15 "LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

1.2 PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla Scadenza contrattuale -15 Febbraio 2010 - in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale che si ottiene moltiplicando il numero di Quote attribuite al Contratto alla Data di Scadenza stessa per il maggiore dei seguenti importi:

- 100% del massimo Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno durante il Periodo di Collocamento del Contratto, ovvero dal 15 Giugno 2005 al 12 Agosto 2005;
- 80% del massimo Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno dal 15 Giugno 2005 al 15 Febbraio 2010;
- 100% del Valore Unitario raggiunto dalle Quote del Fondo Esterno alla Data di Scadenza, ovvero il 15 Febbraio 2010;

L'ammontare delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata alle variazioni del Valore delle Quote del Fondo Esterno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo Esterno viene determinato quotidianamente, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo stesso e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Qualora un giorno di calcolo del Valore Unitario delle Quote coincida con un giorno di chiusura della Borsa per Parigi, lo stesso verrà calcolato il primo giorno di apertura successivo.

La presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla Compagnia. Il Rimborso a Scadenza viene prestato dalla Banca AIG, in qualità di Soggetto Terzo, al Fondo Esterno. Il rischio di insolvenza in caso di fallimento del Soggetto Terzo non viene assunto dalla

Compagnia e resta a carico del Contraente. Il Capitale a Scadenza, in questo caso, potrebbe risultare inferiore al Premio Unico Versato.

ART. 2 OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, il capitale potrà essere convertito in ogni momento in una rendita vitalizia avente funzione previdenziale, eventualmente reversibile su una seconda persona, il cui ammontare viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta della conversione. L'esercizio dell'opzione in rendita del capitale, esclude la possibilità di effettuare il Riscatto.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede della Compagnia o dei suoi intermediari.

ART. 3 OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla Proposta contrattuale, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, dal Regolamento del Fondo Esterno, dalla Lettera di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dalla Compagnia stessa.

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

ART. 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, la Compagnia applicherà i correttivi previsti dalla normativa vigente.

In particolare l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta, in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della rendita di cui al precedente Art. 2 "OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA".

ART. 5 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente sottoscrive la Proposta contrattuale presso il Soggetto Incaricato del collocamento. Il Periodo di Collocamento decorre dal 15 Giugno 2005 al 12 Agosto 2005.

ART. 6 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

A condizione che sia stato effettuato il versamento del Premio Unico, il Contratto si conclude il primo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale.

La Decorrenza degli effetti del Contratto coincide con la data di Conclusione.

La conversione del Premio Unico Investito in Quote avverrà il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Decorrenza del Contratto.

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 degli attivi sottostanti il Fondo Esterno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili.

ART. 7 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO

Il Premio Unico è da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale e non può essere inferiore a Euro 6.000,00.

Il pagamento del Premio deve essere effettuato presso la sede della Compagnia o del Soggetto Incaricato, mediante assegno bancario o circolare, in ogni caso munito di clausola di non trasferibilità ed intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.

A seguito del pagamento del Premio Unico, la Compagnia invia al Contraente la **Lettera di Conferma**, che contiene tutte le informazioni relative al Contratto, così come indicato al successivo Art. 11 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE".

ART. 8 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA CONTRATTUALE

Il Contraente può revocare la Proposta Contrattuale prima della conclusione del Contratto, ai sensi dell'art. 112 del D.Lgs. 174/95.

La Revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. contenente gli estremi identificativi della Proposta Contrattuale, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della

comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio Unico eventualmente già corrisposto.

ART. 9 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui lo stesso è concluso.

Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Il recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata A.R. contenente gli estremi identificativi del Contratto, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) oppure al Soggetto Incaricato.

La Compagnia rimborsa, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il Premio Unico Versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore di mercato delle Quote alla Data di Liquidazione ed il valore di mercato delle stesse alla Data di Decorrenza.

ART. 10 DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto resta in vigore fino alle ore 24 del giorno 15 Febbraio 2010 e si estingue, diversamente, nei seguenti casi:

- richiesta di riscatto totale;
- morte dell'Assicurato.

ART. 11 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE

Il Premio Unico Versato, al netto del Costo gravante sullo stesso e indicato al successivo art.12, è utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo Esterno "GARANTISS'IMMO", in base al Valore Unitario delle stesse rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Decorrenza.

Ai fini della determinazione del numero di Quote, il Premio Investito viene diviso per il valore delle Quote del Fondo Esterno alla Data di Investimento.

A seguito dell'investimento del Premio Unico in Quote del Fondo Esterno, la Compagnia invierà al Contraente la **Lettera di Conferma**, che conterrà le seguenti informazioni:

- ✓ ammontare del Premio Unico Versato;
- ✓ valore del Premio Unico Investito;
- ✓ la data di ricevimento della Proposta contrattuale;
- ✓ il numero di polizza;
- ✓ la Data di Decorrenza del Contratto;
- ✓ il Controvalore del Premio Investito espresso in Quote;
- ✓ il numero delle Quote attribuite al Premio Investito ed il relativo valore unitario;
- ✓ il giorno cui tale ultimo Valore Unitario si riferisce.

La Compagnia, ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, invierà al Contraente la **Lettera di Informazione** con indicazione :

- del numero delle Quote assegnate e del relativo Controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- del numero delle Quote assegnate e del relativo Controvalore alla fine del periodo di riferimento;
- della prestazione annua in corso di Contratto.

ART. 12 COSTI

COSTO GRAVANTE SUL PREMIO UNICO

Dal Premio Unico versato all'atto della sottoscrizione della Proposta Contrattuale, verrà detratto un Costo pari al 4,5% del Premio stesso.

Il Premio Versato, al netto del Costo determinato nella percentuale sopra definita del Premio Unico, costituirà il Premio Investito.

COSTI GRAVANTI SUL FONDO ESTERNO

Sul Fondo Esterno grava una commissione di gestione finanziaria pari all'1,75% annuo massimo, già compresa nel calcolo del Valore Unitario della Quota, unitamente a tutti gli altri oneri e spese previsti a carico del Fondo Esterno per i quali si rinvia all'Estratto del Prospetto Informativo allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

ART. 13 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di Riscatto. Con il Riscatto Totale il Contratto si estingue, mentre con il Riscatto Parziale il Contratto rimane in vigore per il Controvalore residuo delle Quote come determinato nel Contratto.

RISCATTO TOTALE

L'importo da liquidare viene così determinato:

- il Controvalore delle Quote da riscattare viene calcolato moltiplicando il Valore Unitario delle stesse alla Data di Liquidazione per il numero di Quote possedute alla medesima data;
- l'importo così ottenuto viene ridotto in base alla COMMISSIONE DI USCITA indicate nella tabella sotto riportata:

| Anno riscatto | Commissione di Uscita |
|----------------------------|------------------------------|
| nel corso dei primi 4 anni | 3% |
| oltre | 0% |

RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo del Valore delle Quote in caso di Riscatto Parziale è la medesima attuata per l'ipotesi di Riscatto Totale, ma le commissioni sopra indicate verranno applicate al Controvalore delle Quote che si intendono riscattare.

Il Riscatto Parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- il valore di Riscatto, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 1.000,00;
- il Controvalore delle Quote residuo dopo il Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 1.000,00.

Per esercitare il Riscatto, il Contraente dovrà compilare l'apposito modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta nella quale dovrà essere indicata la volontà di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Compagnia corrisponde al Contraente il valore di Riscatto - Parziale o Totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni momento, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di Riscatto al Soggetto Incaricato, il quale si impegna a fornire tale informazione 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, il Contraente può rivolgersi direttamente alla Compagnia, inviando una comunicazione contenente gli estremi dell'assicurazione (rif. Ufficio Portafoglio).

È necessario tener presente che l'esercizio del diritto di Riscatto Totale del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente del Premio Unico Versato.

Il valore del Riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio Unico Versato, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote, sia per l'applicazione dei Costi indicati al precedente Art. 12 sia per le Commissioni di Uscita.

In ogni caso, il valore di Riscatto viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla Legge.

ART. 14 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

ART. 15 LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute previa ricezione dei documenti necessari per dar corso alla liquidazione. A tal fine, sono allegati, sotto forma di lettera fotocopiabile, i moduli relativi alle richieste di "Riscatto Parziale", "Riscatto Totale", "Liquidazione della Rendita Vitalizia", "Liquidazione del Capitale in caso di decesso dell'Assicurato" e "Liquidazione del Capitale alla Scadenza".

La Compagnia esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori al tasso legale che saranno calcolati alla data dell'effettivo pagamento.

Ogni pagamento, a favore degli aventi diritto, viene effettuato presso la sede della Compagnia o del Soggetto Incaricato.

ART. 16 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno e comunque vincolare il controvalore del numero di quote.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia, dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiede l'assenso scritto del vincolatario. Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, può essere richiesta dal creditore pignoratizio ovvero dal Contraente qualora il pegno sia stato estinto.

ART. 17 BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari in caso di vita o di decesso dell'Assicurato nella Proposta Contrattuale 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.

ART. 18 TITOLARITÀ DEL FONDO ESTERNO

Fermo restando che il Premio Unico Versato dal Contraente è convertito in numero di Quote ed investito nel Fondo Esterno, resta inteso che la titolarità delle stesse quote del Fondo Esterno rimane di proprietà della Compagnia.

ART. 19 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 conformemente alle disposizioni che saranno in vigore al momento della richiesta della prestazione.

ART. 20 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

ESTRATTO DEL PROSPETTO DEL FONDO GARANTISS'IMMO

Il presente Estratto rappresenta uno Stralcio del Prospetto Informativo del Fondo di Diritto Francese denominato "GARANTISS'IMMO", la cui versione originale, in lingua francese, è disponibile presso la sede della Compagnia.

ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO ESTERNO

"Garantiss'immo", Fondo Comune di Investimento costituito in data 16 Febbraio 2005 come "fonds commun de placement" secondo il diritto francese. E' conforme agli adempimenti previsti dalla Direttiva 85/611 CEE sugli organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari.

Il Gestore del Fondo è AXA GESTION FCP, Società di Gestione di OICVM, con sede in Coeur Défense – Tour B – La Défense 4 – 100, Esplanade du Générale de Gaulle – 92932 PARIS LA DEFENSE CEDEX, che ha delegato ad AXA Investment Managers Paris la gestione finanziaria, amministrativa e contabile del Fondo.

SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO ESTERNO E PROFILO DI RISCHIO

L'obiettivo del Fondo è di offrire a Scadenza, ovvero il 15 Febbraio 2010, la restituzione del capitale investito, o se superiore, il Controvalore che si ottiene moltiplicando il numero di Quote detenute per l'80% del più alto Valore Unitario della Quota registrato dalla data di creazione del Fondo stesso.

Inoltre il Fondo si prefigge come scopo quello di realizzare l'incremento delle somme conferite mediante la partecipazione all'evoluzione di società europee quotate del settore immobiliare.

La tecnica di gestione adottata consiste nel ribilanciamento regolare e sistematico del portafoglio di investimento tra Attivi Rischiosi e Attivi non Rischiosi.

1- Paniere Attivi non Rischiosi:

Composto da OICVM di tipo monetario e/o da strumenti di mercato monetario e titoli obbligazionari. Il Gestore potrà eventualmente ricorrere a Swap su tassi o azioni il cui effetto è quello di ottenere un rendimento di tipo monetario o obbligazionario.

2- Paniere Attivi Rischiosi:

Sarà composto principalmente da OICVM azionari e bilanciati che replicano totalmente o parzialmente la performance di società europee quotate appartenenti al settore immobiliare.

Gli attivi sono selezionati considerando la regolarità e la qualità delle performance passate realizzate dagli stessi.

L'obiettivo di esposizione verso questo paniere, calcolato in occasione del ribilanciamento di portafoglio, è ottenuto da un calcolo che dipende dai seguenti valori:

- dalla differenza tra il valore del Fondo e il valore attuale della garanzia prestata al Fondo stesso;
- da un coefficiente che dipende dal livello di rischio associato al Paniere Rischioso.

Il Gestore, comunque, può in ogni momento decidere di allontanarsi da questo obiettivo nel caso in cui anticipi rischi particolari o situazioni che richiedano o permettano di aumentare o ridurre la parte di rischio a cui è esposto il Fondo.

Così gestito, più il Paniere di Attivi Rischiosi registra performance positive e permette al valore del portafoglio di allontanarsi dal valore attuale della "garanzia" prevista a scadenza, più il Fondo sarà esposto al Paniere Attivi Rischiosi. In caso contrario il Fondo aumenterà l'esposizione verso il Paniere di Attivi non Rischiosi.

Questa tecnica di gestione consente di ottenere il rimborso previsto a scadenza e un'allocazione ottimale degli attivi.

Per il Fondo in esame si prevede che la volatilità media annua possa assestarsi tra il 10% e il 15%. Pertanto il profilo di rischio si colloca nella classe medio - alta.

Soggetto garante: Banca AIG che si impegna a corrispondere al Fondo un capitale pari al Rimborso previsto a Scadenza.

Il Fondo è destinato a investitori con una media propensione al rischio, che vogliono diversificare il proprio portafoglio di investimento mediante l'esposizione all'andamento dei titoli azionari di società europee quotate del settore immobiliare.

Il Fondo è denominato in Euro.

TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI

Il Fondo potrà investire i capitali raccolti nelle seguenti tipologie di attivi:

- Fino al 100% degli attivi in azioni

Il Fondo investe permanentemente almeno il 75% in azioni, titoli e valori assimilabili, certificati di investimento emessi da Società con sede in Francia o in uno Stato membro della Comunità Europea. Il Fondo non è soggetto al rischio di ribasso dei titoli sopraelencati grazie ad un contratto swap che copre il rischio dei mercati a favore di un rendimento legato al mercato monetario o un tasso fisso.

- Fino al 25% degli attivi in obbligazioni e titoli di credito, di ogni durata, in funzione della diversificazione del portafoglio:

- a) emessi o garantiti da Stati membri dell'OCSE, Enti appartenenti alla Comunità Europea o membri della CEE;
- b) emessi da un Organismo pubblico internazionale di cui siano membri uno o più Stati appartenenti alla Comunità Europea;
- c) emessi dalla "Caisse d'amortissement de la dette sociale" (CADES);
- d) emessi da Società di Cartolarizzazione;
- e) emessi da aziende pubbliche o private di paesi appartenenti o no alla Zona Euro.

- da 0 a 100% in OICVM azionari e bilanciati, che investono totalmente o parzialmente in società del settore immobiliare della Comunità Economica Europea (compresi ETF), di diritto francese o Europeo armonizzati, fino al 100% dell'attivo netto. Tali OICVM possono essere anche fondi gestiti da Società del Gruppo AXA.

- Tesoreria: il Fondo potrà investire nei seguenti strumenti di mercato monetario:

- a) OICVM monetari
- b) Depositi a termine
- c) Strumenti di mercato monetario francese e titoli emessi sui mercati monetari stranieri denominati in Euro o in altre valute, negoziati su mercati regolamentati o no, in particolare: Euro Commercial Papers, Euro Medium Term Notes di breve durata e indicizzati, certificati di Deposito e i Titoli di Stato.

VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE

Il Valore Unitario delle Quote del Fondo, viene determinato ogni giorno di Borse aperte, dividendo il patrimonio netto del Fondo - costituito dalle attività al netto delle passività - per il relativo numero di quote in circolazione nello stesso giorno, entrambi riferiti al primo giorno utile precedente.

Qualora un giorno di calcolo del Valore Unitario delle Quote coincida con un giorno di chiusura della Borsa per Parigi, lo stesso verrà calcolato il primo giorno di apertura successivo. Il Valore Unitario della Quota non sarà reso disponibile e pubblicato nei giorni corrispondenti a ferie legali con riferimento al Calendario della Borsa Valori di Parigi.

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 degli attivi sottostanti il Fondo, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Il Valore Unitario delle Quote viene pubblicato sul quotidiano finanziario Il Sole 24 ORE.

SPESE A CARICO DEL FONDO ESTERNO

Le spese inerenti il Fondo sono rappresentate da:

- a) commissione di gestione finanziaria pari all'1,75% annuo massimo;
- b) gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- c) commissioni di gestione applicate sugli OICVM e comparti delle SICAV sottostanti al Fondo, il cui valore massimo non potrà essere superiore al 3% annuo;
- d) le eventuali commissioni di over-performance gravanti sugli OICVM e comparti delle SICAV sottostanti al Fondo;
- e) ogni altro onere, anche fiscale, posto a carico del Fondo.

RICHIESTA DI RISCATTO PARZIALE

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il sottoscritto _____ Contraente della polizza numero _____ chiede il riscatto parziale per una somma pari a Euro _____ (indicare l'importo netto) dal Fondo GARANTISS'IMMO.

A tale scopo allega fotocopia di un documento di identità valido.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che dalla data della presente, si intende ridotta la prestazione finanziaria per una somma pari alla quota di cui sopra.

Data

In fede

(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE (chiusura del Contratto)

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il sottoscritto _____ Contraente della polizza numero _____ chiede il riscatto totale del Contratto.

A tale scopo allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente;
- originali della lettera di accettazione e di eventuali appendici;
- Dichiarazione di non essere assoggettato a procedure concorsuali.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che dalla data della presente, si intende risolto definitivamente il Contratto.

Data

In fede

(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE ALLA SCADENZA

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il sottoscritto _____ contraente della polizza vita numero _____ dichiara di voler riscuotere il capitale maturato alla scadenza contrattuale.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- copia del codice fiscale;
- originali di polizza e appendici;
- copia di un documento di identità valido e del codice fiscale del/dei Beneficiari se diversi dall'Assicurato;
- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- scheda identificativa della chiusura del rapporto continuativo (da compilare presso l'Agenzia in cui avviene la richiesta)

Data

In fede

(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il sottoscritto _____ chiede di riscuotere la rendita vitalizia di opzione con la polizza numero _____.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- copia del codice fiscale;
- copia di un documento d'identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- certificato di esistenza in vita da esibirsi in occasione della ricorrenza annuale.

Data _____

In fede
(Firma dei Beneficiari)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il/ sottoscritto/i _____ in
qualità di Beneficiario/i della polizza numero _____ chiede la liquidazione del
capitale relativo alla garanzia prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido del/i Beneficiario/i;
- copia del modulo relativo all'informativa sulla privacy ed al consenso al trattamento dei dati personali, sottoscritto dal/i Beneficiario/i;
- copia del codice fiscale del/i Beneficiario/i;
- originali della lettera di accettazione e di eventuali appendici;
- copia di un documento d'identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- certificato di morte e relazione medica sulle cause del decesso;
- copia del verbale rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumono le precise circostanze del decesso (solo in caso di morte per infortunio/incidente stradale, suicidio o omicidio);

QUALORA IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO COINCIDANO

- copia legalizzata dell'eventuale testamento valido e non impugnato. In mancanza del testamento, dichiarazione sostitutiva di atto notorio indicante che l'Assicurato non ha lasciato testamento (completa delle generalità di tutti gli eredi legittimi, età e capacità giuridica se questi sono indicati come Beneficiari); oppure, in alternativa, per capitali maggiori a 50.000 Euro, atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio presso un Cancelliere o Segretario comunale alla presenza di due testimoni dal quale risulti se esiste o meno testamento (completo delle generalità di tutti gli eredi legittimi, età e capacità giuridica se questi sono indicati come Beneficiari);

QUALORA I BENEFICIARI SIANO MINORI O INCAPACI

Decreto del Giudice Tutelare (da esibire su richiesta della Compagnia) sulla riscossione del capitale.

Data _____

In fede
(Firma dei Beneficiari)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/03 – CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

A) *Tattamento 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 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 citate⁵ 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 consortili 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-italia.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 del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto (CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c. a r.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB

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
- proporle 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 Internet www.axa-italia.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

(Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricole di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria 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-italia.it

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.

quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

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 o chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento⁹.

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi ad **AXA Assicurazioni S.p.A. – Via Leopardi 15 – Milano (MI) – Fax: 02-43448105 – e-mail: CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.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.