



Progetto Investimento



ASSICURAZIONI E INVESTIMENTI



Progetto Investimento



IL PROSPETTO INFORMATIVO	pag. 2
GLOSSARIO	pag. 3
NOTA INFORMATIVA DEL CONTRATTO	pag. 5
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 10, LEGGE N. 675/1996	pag. 13
CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE DEL CONTRATTO	pag. 15
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "GESTIPLUS"	pag. 21
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"	pag. 23
PROGETTO ESEMPLIFICATIVO	pag. 24
MODULISTICA PER LA RICHIESTA DELLE PRESTAZIONI	pag. 26

Modello 4611

Edizione Luglio 2003

Questo Prospetto descrive le caratteristiche della polizza vita denominata **AXA Progetto Investimento** a Vita Intera e a Premio Unico. Da ciò consegue che la durata della polizza non è predefinita e potrebbe durare per tutta la vita dell'*Assicurato*. Viene altresì contemplata la possibilità di effettuare, in qualunque momento, dei versamenti aggiuntivi (*Versamenti Integrativi*).

Questo Prospetto è formato dalla **Nota Informativa del Contratto**, dalle **Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto**, dal **Regolamento del Fondo Interno "GESTIPLUS"**, dal **Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV"**, dal **Progetto Esemplificativo**, nonché da una serie di modelli standard da utilizzare per le richieste delle prestazioni della Compagnia.

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 del Contratto** regolamentano i rapporti giuridici tra la *Compagnia* ed il *Contraente* della polizza.

Il **Regolamento del Fondo Interno "GESTIPLUS"** ed il **Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV"** inoltre, descrivono le caratteristiche delle attività finanziarie sottostanti alla polizza e costituiscono parte integrante delle **Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto**.

Infine, il **Progetto Esemplificativo**, riporta un'ipotesi di sviluppo degli attivi investiti esclusivamente nel fondo a Gestione Separata "GESTIRIV".

Per rendere più agevole la lettura del presente Prospetto, i termini contenuti nel glossario sono riportati in corsivo.

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 spetta la prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato.

Capitale Caso Morte

Prestazione in forma di capitale che la *Compagnia* corrisponde ai *Beneficiari*, designati in caso di morte dell'Assicurato avvenuta nel corso della durata del Contratto.

Compagnia

L'impresa di assicurazione AXA Assicurazioni S.p.A..

Conclusione del Contratto

Data di perfezionamento del Contratto.

Contraente

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È il soggetto titolare, a tutti gli effetti, del Contratto.

Controvalore delle Quote

Valore di mercato delle *Quote* del *Fondo Interno*, 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 contrattualmente previste.

Data di decorrenza

Data di effetto del Contratto, coincidente con la conclusione di quest'ultimo.

Data di investimento

Il giorno in cui la *Compagnia* investe i *Premi* nel *Fondo Interno* e/o nella *Gestione Separata*.

Data di disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata*, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni della *Compagnia*. Tale data corrisponde al Martedì immediatamente successivo alla ricezione, da parte della *Compagnia*, della richiesta di pagamento della prestazione, corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni. Per le richieste pervenute di Martedì, la *Data di disinvestimento* sarà il Martedì immediatamente successivo.

Fondo Interno

Fondo costituito dalla *Compagnia*, a disposizione per l'investi-

mento dei *Premi* denominato "GESTIPLUS", il cui valore è espresso in *Quote*.

Gestione Separata

Forma di gestione degli investimenti, il cui patrimonio è autonomo e separato da quello della *Compagnia*. La *Gestione Separata* è denominata "GESTIRIV".

Premio Unico Versato

Importo che il *Contraente* si impegna a corrispondere 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.

Premi Versati

Importi che il *Contraente* corrisponde nel corso della durata contrattuale, che consistono nel *Premio Unico* e negli eventuali *Versamenti Integrativi*.

Premi Investiti

I *Premi Versati* al netto dei costi previsti sui premi.

Quota

Parte del *Fondo Interno*, il cui valore unitario è determinato settimanalmente, precisamente ogni Martedì.

Recesso dal Contratto

Diritto del *Contraente* di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre trenta giorni dalla data di *conclusione del Contratto*.

Revoca della Proposta contrattuale

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*.

Riscatto parziale

Diritto del *Contraente* di chiedere la liquidazione di una parte degli investimenti effettuati.

È possibile esercitare tale diritto dopo che sia trascorso un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto.

Riscatto totale

Diritto del *Contraente* di interrompere anticipatamente il Contratto e riscuotere il valore di *Riscatto*.

È possibile esercitare tale diritto dopo che sia trascorso un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto.

Riserve Matematiche

Importi accantonati dalla *Compagnia* per far fronte ai propri obblighi contrattuali.

SICAV

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

Soggetto Incaricato

L'incaricato del collocamento e della distribuzione della polizza, presso il quale viene sottoscritta la Proposta contrattuale.

Switch

Operazione di modifica, su richiesta del Contraente, degli investimenti effettuati.

Versamento Integrativo

Importo che il *Contraente* può corrispondere in qualsiasi momento, per integrare il proprio Contratto.

Valore unitario delle Quote del Fondo Interno

Valore di mercato delle singole *Quote* del *Fondo Interno*, che viene determinato settimanalmente e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 ORE".

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 da parte di quest'ultimo organismo.

SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

AXA ASSICURAZIONI, costituita come Società per Azioni, ha la sede legale in Italia a Milano, Via Leopardi 15 (20123), ed 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 Direzione Generale, cui inviare anche eventuali comunicazioni, ha la sede a Milano in Via Leopardi 15 (20123).

SEZIONE B – AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

1. La presente Nota Informativa descrive l'assicurazione sulla vita (di seguito definita Contratto), di tipo multiramo - con gestione in un *Fondo Interno* Unit Linked e in un fondo a *Gestione Separata* - a Vita Intera e a Premio Unico denominata **AXA Progetto Investimento**.

Le somme dovute dalla *Compagnia* possono essere collegate tanto alle variazioni del valore delle *Quote* del *Fondo Interno*, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le *Quote* sono rappresentazione, quanto alla *Gestione Separata*. In tale ultimo caso, i *Premi* in essa investiti si rivalutano annualmente, in virtù dell'assegnazione alla polizza della maggior parte dei guadagni (redditi finanziari) prodotti dagli investimenti effettuati nella *Gestione Separata* stessa.

Pertanto i premi (unico e integrativi) possono essere investiti in tutto o in parte nel *Fondo Interno* e/o nella *Gestione Separata*.

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

2. L'investimento dei premi (unico e integrativi) nel *Fondo Interno* di tipo Unit Linked, comporta per il *Contraente* gli

elementi di rischio propri di un investimento azionario, ed 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 sistematico**);
- **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.

La sottoscrizione del *Fondo Interno* non comporta **rischi di cambio** se non, indirettamente, qualora vengano selezionati comparti di *SICAV* sottostanti al *Fondo Interno* espressi in valuta diversa dall'Euro.

3. Le prestazioni della *Compagnia* derivanti dal *Fondo Interno* potrebbero risultare inferiori ai *Premi Versati* in tale strumento finanziario, come indicato al paragrafo 12.1 della SEZIONE C. Infatti, tali prestazioni sono pari al controvalore del numero di *Quote* attribuite al Contratto e non viene prevista nessuna garanzia finanziaria di risultato. Pertanto, l'importo liquidabile in caso di *Riscatto* non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai *Premi Versati*, non essendo previsto il consolidamento delle prestazioni. I rischi finanziari connessi all'investimento sono quindi a carico del *Contraente* e sono riconducibili alle possibili variazioni del *valore unitario delle Quote del Fondo Interno*.
4. L'investimento dei premi (unico e integrativi) nella *Gestione Separata*, cui sono collegate le somme dovute dalla *Compagnia*, comporta per il *Contraente* la certezza dei risultati finanziari raggiunti, in quanto le rivalutazioni annuali dei *Premi Investiti* restano definitivamente acquisite dal *Contraente*, fintantoché tali somme restano investite nella *Gestione Separata*. Tali investimenti, inoltre, godono di un rendimento minimo garantito dalla *Compagnia*, che per il primo versamento effettuato al momento della stipula del Contratto è pari al 2,00% e per gli eventuali versamenti integrativi, verrà comunicato all'atto del versamento.

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

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 collegate al Contratto sono di seguito indicate.

SEZIONE C – INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI PREVISTE DAL CONTRATTO

1. Prestazioni del Contratto

La *Compagnia*, contro il versamento del *Premio Unico* e di eventuali *Versamenti Integrativi*, si impegna a corrispondere, sotto forma di capitale, una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'*Assicurato*, come indicato al successivo paragrafo 2.1;
- in caso di vita dell'*Assicurato*, su richiesta del *Contraente (Riscatto Totale)*, come indicato al successivo paragrafo 2.2.

2. Prestazioni e modalità di calcolo

2.1 Prestazione a carico della Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'*Assicurato*, è prevista l'erogazione di un *Capitale Caso Morte* che si ottiene dal disinvestimento delle *Riserve Matematiche* al momento del decesso dell'*Assicurato*, con il minimo dei *Premi Versati*¹ complessivamente al netto dei costi fissi indicati al successivo paragrafo 9.1. In altri termini, il pagamento della *Compagnia* è determinato come segue:

- relativamente al *Fondo Interno*, dal controvalore del numero di *Quote*, calcolato come prodotto del valore unitario delle stesse alla *data di disinvestimento* per il numero di *Quote* possedute alla medesima data;
- relativamente alla *Gestione Separata*, dalla somma degli importi in essa investiti e rivalutati fino alla *data di disinvestimento* (capitale maturato).

Il rischio di decesso dell'*Assicurato* è coperto, qualunque possa esserne la causa, a partire dalla *data di decorrenza* degli effetti contrattuali.

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

Tale prestazione si ottiene mediante la richiesta di *Riscatto Totale* del Contratto da parte del *Contraente*, come meglio indicato al successivo paragrafo 12.1. Essa si ottiene dal disinvestimento totale degli attivi, attribuiti alla polizza, collegati al *Fondo Interno* e/o alla *Gestione Separata (Riserve Matematiche)*.

In altri termini, è dato:

- dal capitale maturato nella *Gestione Separata* alla *data di disinvestimento* - vale a dire dalla somma degli importi in essa investiti e rivalutati -;
- dal controvalore del numero complessivo delle *Quote* possedute nel *Fondo Interno*, calcolato come prodotto del valore unitario delle *Quote* alla *data di disinvestimento* per il relativo numero alla medesima data.

Erogata la prestazione, il Contratto si intende definitivamente risolto.

2.3 Modalità di calcolo delle prestazioni

Tutte le prestazioni previste dal presente *Contratto* avvengono mediante il disinvestimento degli attivi (*Riserve Matematiche*) attribuiti alla polizza e collegati al *Fondo Interno* e/o alla *Gestione Separata* alla *data di disinvestimento*, vale a dire il primo Martedì immediatamente successivo alla data di ricezione, da parte della *Compagnia*, della richiesta della prestazione corredata da tutta la relativa documentazione. Qualora la *Compagnia* riceva tale richiesta di Martedì, il disinvestimento verrà effettuato il Martedì della settimana successiva.

In particolare:

- (i) Per quanto attiene al *Fondo Interno*, il controvalore delle *Quote* viene calcolato come prodotto tra il numero di *Quote* attribuite al Contratto ed il valore unitario delle stesse alla *data di disinvestimento*.

Il valore unitario delle *Quote* viene determinato settimanalmente, ogni Martedì, dividendo il patrimonio netto del *Fondo Interno* per il relativo numero di *Quote* in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Pertanto, l'entità delle somme dovute dalla *Compagnia* è direttamente collegata alla variazione del *valore unitario delle Quote del Fondo Interno* le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le stesse sono rappresentazione. Tale valore è disponibile giornalmente sul quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 ORE". Il valore delle *Quote* pubblicato, è al netto di qualsiasi onere a carico del *Fondo Interno*.

- (ii) Relativamente al capitale investito nella *Gestione Separata*, la *Compagnia* determina annualmente il rendimento finanziario da attribuire allo stesso, come meglio specificato nel Regolamento della *Gestione Separata* "GESTIRIV". In particolare, tale rendimento si consolida di anno in anno, nel senso che resta definitivamente acquisito, e quindi consolidato, anche in presenza di successivi andamenti negativi dei mercati finanziari, fintantoché il capitale resta investito in tale forma di gestione degli investimenti. La *Compagnia*, in ogni caso, sul capitale acquisito con il premio iniziale riconosce un rendimento minimo pari al 2,00% annuo, mentre sui capitali acquisiti con gli eventuali *Versamenti Integrativi* successivi al premio iniziale, attribuirà il tasso di rendimento minimo in vigore al momento del pagamento di ciascun importo aggiuntivo.

Il capitale, pertanto, continuerà a rivalutarsi fino alla *data di disinvestimento* sopraindicata.

I rendimenti della *Gestione Separata* vengono pubblicati annualmente sui principali quotidiani.

1) Qualora il Contraente avesse esercitato riscatti parziali, l'ammontare dei premi complessivamente versati sarà riproporzionato in base a quanto riscattato.

Per quanto concerne il *Fondo Interno*, non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in esso effettuati non vengono assunti dalla *Compagnia*, ma restano a carico del *Contraente*. L'ammontare delle prestazioni erogate in caso di riscatto, pertanto, in presenza di investimenti effettuati nel *Fondo Interno*, potrebbe risultare inferiore ai *Premi Versati*.

Relativamente agli investimenti effettuati nella *Gestione Separata*, viceversa, la presente assicurazione prevede un rendimento minimo garantito dalla *Compagnia*, in quanto le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite, fintantoché tali somme restano investite nella *Gestione Separata* stessa.

3. Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni

I versamenti effettuati dal *Contraente* verranno investiti, al netto dei costi indicati al successivo paragrafo 9.1, nel *Fondo Interno* "GESTIPLUS" che la *Compagnia* mette a disposizione per i sottoscrittori del presente Contratto.

Tale *Fondo Interno*, gestito secondo uno specifico Regolamento di seguito riportato, investe gli attivi in OICR che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE, come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, organizzati in forma di *SICAV*.

In particolare, il predetto *Fondo Interno* attua una politica di investimento in OICR definita "multimanager", in quanto vengono selezionati più comparti di *SICAV* diverse, al fine di ottimizzare ed aumentare le performance del *Fondo Interno* stesso.

In ultimo la *Compagnia*, al fine di una più efficiente gestione del *Fondo Interno* affida, come indicato nel Regolamento, le scelte d'investimento dello stesso a "AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A.", società del Gruppo AXA.

3.1 Obiettivi

Lo scopo del *Fondo Interno* è quello di realizzare l'incremento degli importi in esso conferiti. Il grado di rischio del *Fondo Interno* dipende, in larga misura, dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni del valore delle *Quote*. Il profilo di rischio è indicato al successivo paragrafo.

3.2 Caratteristiche

Il *Fondo Interno* presenta le seguenti caratteristiche:

– Finalità

Si rivolge principalmente ad investitori che desiderano beneficiare di un potenziale di crescita del loro capitale a medio lungo termine e che accettano una certa fluttuazione del valore del loro capitale.

– Politica di Investimento

Investire l'attivo in una gamma ampiamente diversificata di comparti di tipo azionario delle seguenti *SICAV*:

- AXA World Funds, gestita da AXA Investment Managers;

- AXA Rosenberg, gestita da AXA Rosenberg Investment Management Ltd. ;
- ING (L) Invest SICAV, gestita da ING Investment Management;
- Schroder International Selection Fund, gestita da Schroder Investment Management;
- Franklin Templeton Investments Fund, gestita da Franklin Templeton Investments.

– Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento iniziale, come meglio indicato nella tabella successiva, è alto. Infatti l'indice di volatilità media annua attesa è pari al 17,80%.

Indice di Volatilità	Profili di rischio del Fondo Interno
da 0% a 0,90%	molto basso
da 1,00% a 2,90%	basso
da 3,00% a 7,90%	medio basso
da 8,00% a 14,90%	medio alto
da 15,00% a 24,90%	alto
da 25,00% ed oltre	molto alto

– Valuta

Il Fondo è denominato in Euro.

Resta comunque ferma per la *Compagnia* la facoltà di detenere una parte del patrimonio del *Fondo Interno* in disponibilità liquide.

Infine, i crediti di imposta maturati sul *Fondo Interno* vengono riconosciuti dalla *Compagnia* al patrimonio dello stesso, con la medesima frequenza di valorizzazione delle *Quote*.

3.3 Valore unitario delle Quote del Fondo Interno

Il *valore unitario delle Quote del Fondo Interno* sopra indicato, viene determinato settimanalmente – ogni Martedì –, dividendo il patrimonio netto, costituito dalle attività al netto delle passività, per il rispettivo numero di *Quote* in circolazione nel 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 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.

I costi gravanti sul *Fondo Interno* sono riportati al successivo paragrafo 9.2.

4. Gestione Separata a cui sono collegate le prestazioni

4.1 Rivalutazione annuale del capitale

La *Compagnia* riconoscerà, ad ogni anniversario della *data di decorrenza* della polizza, una rivalutazione dei versamenti effettuati dal *Contraente* ed investiti in tale fondo.

A tal fine, la *Compagnia* gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della *Gestione Separata* “GESTIRIV”, successivamente riportato, attività di importo non inferiore alle *Riserve Matematiche*. I capitali investiti verranno rivalutati nella misura e secondo le seguenti modalità:

A) Misura della rivalutazione

La *Compagnia* determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza sottraendo in misura fissa, dal rendimento della *Gestione Separata* “GESTIRIV”, relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria, una aliquota così come definito al successivo paragrafo 9.3.

Per rendimento del fondo relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario del fondo di quel periodo al valore medio del fondo nello stesso periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel Regolamento della *Gestione Separata* “GESTIRIV”, con riferimento al periodo considerato.

B) Rivalutazione del capitale

Ad ogni anniversario della *data di decorrenza*, il capitale viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della *Compagnia*, delle *Riserve Matematiche* costitutesi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del predetto punto A. Da tale data, il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Ne consegue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Nel caso si abbiano più versamenti durante l'anno, unico e integrativi, o nei casi di liquidazione di pagamenti, le prestazioni assicurate verranno rivalutate considerando i giorni effettivamente trascorsi dalla data dell'effettivo pagamento. Ad ogni ricorrenza annuale, la *Compagnia* comunicherà per iscritto al *Contraente* la rivalutazione del capitale investito.

C) Rendimento garantito

Sul capitale acquisito con il premio iniziale viene garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%. Sui capitali acquisiti con gli eventuali *Versamenti Integrativi* effettuati successivamente al primo versamento, verrà attribuito il tasso di rendimento in vigore al momento del pagamento di ciascun importo.

L'eventuale variazione in diminuzione del tasso verrà comunicata al *Contraente* in occasione del versamento che, even-

tualmente, potrà essere annullato senza alcuna penalizzazione del capitale maturato.

Le prestazioni acquisite prima della modifica, rimarranno comunque legate al rendimento minimo in vigore al momento dei singoli pagamenti.

5. Conclusione e decorrenza del Contratto

Il Contratto si intende concluso ed entra in vigore il primo Martedì successivo al ricevimento, da parte della *Compagnia*, dell'informazione dell'avvenuta sottoscrizione della Proposta contrattuale e sempre che il *Contraente* abbia corrisposto il premio pattuito. Qualora la *Compagnia* riceva l'informazione di Martedì, il Contratto verrà concluso e decorrerà dal Martedì della settimana successiva a tale data.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del Contratto, e dell'avvenuto investimento del premio nei fondi in base alle percentuali indicate dal *Contraente*, la *Compagnia* invierà a quest'ultimo una Lettera di Conferma che riporterà, tra l'altro, le seguenti informazioni:

- l'importo del *Premio Versato* e di quello *Investito*;
- la *data di decorrenza* del Contratto;
- la data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, dell'informazione dell'avvenuta sottoscrizione della Proposta contrattuale;
- il numero di polizza;
- relativamente al *Fondo Interno*:
 - il controvalore degli investimenti espresso in *Quote alla data di decorrenza*;
 - il numero delle *Quote* attribuite ed il relativo valore unitario;
 - il giorno cui tale ultimo valore si riferisce;
- relativamente alla *Gestione Separata*:
 - la parte di premio investita in tale gestione.

6. Premi

6.1 Premio Unico e modalità d'investimento

Il Contratto prevede il versamento di un *Premio Unico*, da corrispondere in via anticipata ed in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.

La *data di investimento* del *Premio Unico* nei fondi selezionati, decorre dalla data di perfezionamento del Contratto.

Il *Premio Unico* potrà essere ripartito indifferentemente sia nel *Fondo Interno* che nella *Gestione Separata*, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale. Qualora si investa sui due fondi contemporaneamente, è previsto un importo minimo di investimento di 500,00 Euro per fondo.

6.2 Versamenti Integrativi e modalità di investimento

Rientra nella piena facoltà del *Contraente* effettuare, in qualsiasi momento durante la vita del Contratto, dei *Versamenti*

Integrativi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro, da corrispondere all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso il *Soggetto Incaricato* del collocamento.

La data di decorrenza di ciascun *Versamento Integrativo* sarà determinata, a condizione che sia stato corrisposto il premio, il primo Martedì successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo sia stata ricevuta dalla *Compagnia*. Nel caso in cui tale informazione arrivi alla *Compagnia* di Martedì, il *Versamento Integrativo* decorrerà dal Martedì della settimana successiva.

La data di investimento del *Versamento Integrativo* nei fondi selezionati è il giorno di decorrenza di tale *Versamento*.

I *Versamenti Integrativi* potranno essere ripartiti indifferentemente sia nel *Fondo Interno* che nella *Gestione Separata*, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo. In ogni caso, alla data dell'investimento, su ciascun fondo sottoscritto, non potrà esserci un importo inferiore a 500,00 Euro.

A seguito della corresponsione del *Versamento Integrativo* e dell'avvenuto investimento, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una comunicazione che riporterà, tra l'altro, il numero di polizza, la data di decorrenza del *Versamento Integrativo*, il versamento complessivamente corrisposto ed investito, relativamente alla *Gestione Separata* la parte investita in tale gestione ed il tasso di rendimento minimo attribuito, e relativamente al *Fondo Interno* il valore unitario delle *Quote* alla data di conversione del versamento ed il numero di *Quote* acquisite.

6.3 Modalità di Pagamento

Il pagamento del *Premio Unico* e degli eventuali *Versamenti Integrativi* deve essere effettuato dal *Contraente* mediante assegno presso la sede del *Soggetto Incaricato*.

7. Opzione di conversione in rendita del valore di Riscatto Totale

Su richiesta del *Contraente*, il capitale derivante dal *Riscatto Totale* del Contratto potrà essere convertito in una rendita vitalizia avente funzione previdenziale², 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 esercizio dell'opzione.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede della *Compagnia*.

8. Switch

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del *Contratto*, è prevista la possibilità – senza alcun onere economico - che il *Contraente* vari la composizione degli investimenti effettuati, destinando totalmente o parzialmente gli investimenti stessi dalla *Gestione Separata* al *Fondo Interno* e viceversa. Nel caso di *Switch* parziali, su ciascun fondo sottoscritto, alla data dell'operazione, deve residuare un importo minimo pari a 500,00 Euro.

Il numero massimo di richieste di *Switch* è di due all'anno. In

ogni caso, le operazioni di cui il *Contraente* non ha usufruito nel corso dell'anno non sono cumulabili con quelle delle annualità successive.

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 Martedì successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo sia stata ricevuta dalla *Compagnia*. Nel caso in cui tale informazione arrivi alla *Compagnia* di Martedì, l'operazione di *Switch* verrà effettuata il Martedì della settimana successiva.

Come conferma dell'avvenuta operazione, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una comunicazione scritta con la quale vengono fornite le informazioni riguardanti la nuova composizione degli investimenti e, relativamente al *Fondo Interno*, il nuovo numero delle *Quote* possedute ed il loro valore unitario riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione. L'operazione di *Switch* non potrà essere effettuata contestualmente ad un *Riscatto Parziale*.

9. Costi

9.1 Costi gravanti sui premi

Le spese relative al presente Contratto, da applicarsi all'importo corrisposto – distinte per tipologia di versamento – sono le seguenti:

9.1.1 Costi gravanti sul Premio Unico Versato

- costo fisso: pari a 25,00 Euro;
- costo in percentuale: il *Premio Unico* viene investito nei fondi al netto di un costo, espresso in percentuale, che decresce all'aumentare dell'importo del *Premio Unico Versato*. Tale costo, applicato al premio al netto del costo fisso, è il seguente:

Importo del Premio Unico Versato	Costo espresso in percentuale
Da 5.000,00 Euro a 9.999,99 Euro	7,00%
Da 10.000,00 Euro a 49.999,99 Euro	6,00%
Da 50.000,00 Euro a 249.999,99 Euro	5,00%
Da 250.000,00 Euro a 499.999,99 Euro	3,00%
Da 500.000,00 Euro	2,60%

9.1.2 Costi gravanti sul Versamento Integrativo corrisposto

- costo fisso: pari a 5,00 Euro;
- costo in percentuale: il *Versamento Integrativo* viene investito nei fondi al netto di un costo, espresso in percentuale,

²) La rendita avente funzione previdenziale non può essere riscattata nel corso dell'erogazione della rendita stessa.

che decresce all'aumentare dell'importo del *Versamento Integrativo* corrisposto. Tale costo, che viene applicato all'importo del *Versamento Integrativo* al netto del costo fisso, è il seguente:

Importo del Versamento Integrativo corrisposto	Costo espresso in percentuale
Da 1.000,00 Euro a 49.999,99 Euro	6,00%
Da 50.000,00 Euro	3,00%

9.2 Costi gravanti sul Fondo Interno

Sul *Fondo Interno* gravano le seguenti spese:

- commissione di gestione applicata dalla *Compagnia*: pari allo 0,90% annuo, che viene trattenuta settimanalmente dalla *Compagnia* e che incide sul valore unitario delle *Quote*;
- 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 per la gestione finanziaria dei comparti delle *SICAV* sottostanti al *Fondo Interno*, il cui costo annuo varia da un minimo dello 0,95% ad un massimo del 2,10%. 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. Infine, le commissioni retrocesse dalle *SICAV* sottostanti il *Fondo Interno* alla *Compagnia*, vengono trattenute da quest'ultima.

9.3 Costi gravanti sulla Gestione Separata

Tali costi saranno applicati sul rendimento annuale della *Gestione Separata*. La *Compagnia*, infatti, preleverà le seguenti aliquote - sottraendole in misura fissa dal rendimento lordo - in rapporto ai seguenti scaglioni di capitale assicurato maturato:

Scaglioni di capitale assicurato maturato	Aliquote sottratte
Fino a 50.000,00 Euro	0,65%
Da 50.000,01 Euro a 250.000,00 Euro	0,50%
Da 250.000,01 Euro a 500.000,00 Euro	0,40%
Da 500.000,01 Euro	0,35%

10. Durata del Contratto

La durata del Contratto non è determinata, né tantomeno determinabile, in quanto, essendo un'assicurazione a vita

intera, si scioglie unicamente 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*.

11. Limiti di età dell'Assicurato

Al momento della stipulazione del Contratto, l'età minima dell'*Assicurato* è stabilita in 18 anni, mentre l'età massima non potrà essere superiore a 70 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.

12. Riscatto e Prestiti

12.1 Riscatto

Il *Contraente*, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto, potrà riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di *Riscatto* derivante dal disinvestimento degli attivi del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata* collegati alla polizza. In caso di *Riscatto*, le somme da liquidare sono composte dal capitale maturato nella *Gestione Separata* e/o dal *controvalore delle Quote* del *Fondo Interno*, entrambi rilevati alla *data di disinvestimento*.

Con il *Riscatto Totale* si ha l'estinzione della polizza, mentre con il *Riscatto Parziale*, il Contratto rimane in vigore per il valore residuo degli attivi che, alla data dell'operazione, deve essere di almeno 500,00 Euro, per ciascun fondo sottoscritto.

Per esercitare il *Riscatto*, sia totale che parziale, il *Contraente* dovrà compilare l'apposito modulo allegato.

La *Compagnia* corrisponderà al *Contraente* il valore di *Riscatto Totale* o *Parziale* al netto di un costo di 25,00 Euro e delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il *Contraente* potrà 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.

L'operazione di *Riscatto Parziale* non potrà essere effettuata contestualmente ad uno *Switch*.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di *Riscatto*, il *Contraente* potrà rivolgersi anche alla *Compagnia*, inviando una comunicazione contenente gli estremi della polizza (rif. Ufficio Portafoglio).

È necessario tener presente, inoltre, che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del *Contraente* dei *Premi* corrisposti, in particolar modo per gli investimenti effettuati nel *Fondo Interno*.

Il valore del *Riscatto* potrebbe risultare inferiore ai *Premi Versati*, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezzamento del *valore unitario delle Quote del Fondo Interno*, sia per l'applicazione dei costi.

12.2 Prestiti

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

13. 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 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 eventualmente già corrisposto.

14. Diritto di Recesso dal Contratto

Il *Contraente*, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, ha diritto di recedere dal *Contratto* entro trenta giorni dalla data di perfezionamento dello stesso.

Il *Recesso* deve essere comunicato per iscritto alla *Compagnia*, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed inviata alla *Compagnia* (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del *Soggetto Incaricato* del collocamento.

La *Compagnia* rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di *Recesso*, il *Premio Versato* netto del costo fisso precedentemente indicato - maggiorato o diminuito, per quanto concerne la parte investita nel *Fondo Interno*, della differenza fra il valore di mercato delle *Quote* alla *data di disinvestimento* ed il valore delle stesse alla *data di decorrenza* degli effetti contrattuali -.

La *data di disinvestimento* sarà il primo Martedì successivo alla data di ricevimento, da parte delle *Compagnia*, della richiesta di *Recesso*. Nel caso in cui la *Compagnia* riceva tale richiesta di Martedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Martedì della settimana successiva.

15. Documentazione da consegnare 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, in allegato vengono esposti, sotto forma di lettera fotocopiabile, i moduli relativi a ciascuna tipologia di 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.

16. Regime fiscale

16.1 Benefici fiscali relativi ai Premi Versati

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

16.2 Tassazione delle prestazioni

1. Il rendimento finanziario, pari alla differenza fra l'ammontare liquidato ed i premi pagati (riproporzionati in caso di riscatto parziale), sarà soggetto al momento del pagamento all'applicazione di un'imposta sostitutiva sui redditi 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 dall'art. 42, comma 4 del TUIR.
2. Le prestazioni erogate in forma di capitale sono esenti da IRPEF e, in caso di decesso dell'Assicurato, da imposta sulle successioni.
3. 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 al precedente punto 1. 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 della rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione.

17. Impignorabilità ed Insequestrabilità

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.

18. Diritto proprio dei Beneficiari designati

Ai sensi dell'art. 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* non rientrano nell'asse ereditario.

19. Legge applicabile al Contratto

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

20. Regole relative all'esame dei reclami

La *Compagnia* si mette a disposizione del *Contraente* per fornire ulteriori informazioni, chiarimenti utili e per eventuali reclami. In particolare è possibile rivolgersi a:

AXA Assicurazioni S.p.A.
Via G. Leopardi, 15
20123 Milano

21. Controllo e disciplina del Contratto

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica dei contratti di assicurazione sulla vita, quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle *Riserve Matematiche*, cioè degli investimenti effettuati dalla *Compagnia* per soddisfare, in qualsiasi momento, gli obblighi contrattuali nei confronti degli aventi diritto.

L'ISVAP, con sede a Roma in Via del Quirinale, 21 - 00187 è comunque l'organo preposto ad esaminare eventuali reclami.

22. 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.

II. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

1. Pubblicazione del valore delle Quote del Fondo Interno e rendiconto annuale

Il *valore unitario delle Quote del Fondo Interno* viene determinato settimanalmente, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 ORE".

Infine, entro 90 giorni dalla chiusura di ciascun esercizio annuale viene messo a disposizione del pubblico, presso la sede della *Compagnia*, il rendiconto annuale della gestione del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata*. Su esplicita richiesta, tale rendiconto potrà essere inviato dalla *Compagnia* al *Contraente*.

2. Comunicazioni al Contraente

Entro i due mesi successivi alla ricorrenza annuale della polizza, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una Lettera di Informazione, nella quale viene riportato: relativamente al *Fondo Interno*:

- il numero delle *Quote* assegnate e del relativo controvalore all'inizio ed alla fine del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei *Premi Versati* e di quelli *Investiti* nel periodo di riferimento e del relativo numero e controvalore delle *Quote* attribuite;

relativamente alla *Gestione Separata*:

- il dettaglio dei *Premi Versati* e di quelli *Investiti* nel periodo di riferimento;
- la prestazione annua in corso di Contratto e la rivalutazione della *Gestione Separata* "GESTIRIV" attribuita.

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.

III. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Il Progetto esemplificativo, che è relativo esclusivamente agli investimenti effettuati nella *Gestione Separata* "GESTIRIV", riportata gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di *Riscatto* in ciascuno degli anni indicati.

Tali valori sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del *Contraente* un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto sulla base del rendimento finanziario della *Gestione Separata*. Da tale rendimento la *Compagnia* ne sottrae in misura fissa una aliquota decrescente in funzione del capitale maturato. Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Al fine di illustrare il risultato che può dare il Contratto proposto a seconda del rendimento futuro, è stata predisposta una proiezione utilizzando un'ipotesi (*) di **rendimento finanziario della Gestione Separata** indicata dall'ISVAP, pari al 4,50%.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, vengono altresì riportati i tassi di rendimento medio della *Gestione Separata* "GESTIRIV" degli ultimi cinque anni, raffrontati con i tassi medi di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Il *Contraente* ha diritto di richiedere chiarimenti al *Soggetto Incaricato* del collocamento in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.

(*) Naturalmente, **il progetto ha carattere meramente esemplificativo** in quanto non vi è nessuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzerà effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tantomeno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile al termine del contratto.

Trattasi di documento che ha solo valore e scopo informativo.

Gentile Cliente,

per rispettare la legge sulla privacy La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 10 legge 31 dicembre 1996, n. 675).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che La riguardano.

I. UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI

I dati forniti da Lei stesso, o da altri soggetti (ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda, quali contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc., coobbligati, o altri operatori assicurativi - quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori 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) per soddisfare una Sua richiesta, sono utilizzati da AXA Assicurazioni S.p.A. per

- effettuare una valutazione sul coefficiente di rischio in via preliminare alla conclusione del contratto;
- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornirLe il prodotto assicurativo che ci ha richiesto;
- ridistribuire, ove necessario, il rischio derivante dalla conclusione dei contratti di assicurazione, mediante la conclusione di contratti di coassicurazione e di cessioni in riassicurazione.

Senza i Suoi dati non potremmo fornirLe i servizi e i prodotti in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati per obbligo di legge (lo prevede ad esempio la disciplina di antiriciclaggio del denaro).

Per l'erogazione di detti servizi e prodotti assicurativi potremmo avere la necessità di trattare anche Suoi dati "sensibili" strettamente inerenti al rapporto che La riguarda. Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda tali dati per queste specifiche finalità. Il conferimento dei dati sensibili è necessario per procedere alla valutazione del coefficiente di rischio, all'esecuzione dell'eventuale contratto ed alla ridistribuzione del rischio. **Senza il Suo consenso al trattamento dei dati "sensibili" non sarà possibile valutare il coefficiente del rischio, dare esecuzione all'eventuale contratto e ridistribuire il rischio stesso.**

II. UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI INFORMATIVI E PROMOZIONALI

Con il Suo consenso, i Suoi dati - ad esclusione di quelli sensibili - saranno utilizzati da **AXA Assicurazioni S.p.A.**, anche mediante l'uso del telefono, del fax, della posta elettronica e degli altri strumenti di cui all'art. 10 comma 2 del D.lgs 171/98, al fine di:

- svolgere attività promozionale dei propri prodotti e servizi e di quelli di altre società del Gruppo;

- rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e svolgere indagini statistiche e ricerche.

Per tali finalità Le chiediamo di prestare il Suo consenso.

Il mancato consenso avrà come conseguenza la nostra impossibilità di contattarLa per tali fini ed il mancato ricevimento da parte Sua del materiale pubblicitario, senza che sia preclusa in alcun modo l'esecuzione del contratto.

III. MODALITA' D'USO DEI DATI

I Suoi dati personali sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe i servizi, i prodotti e le informazioni da Lei richiesti, oppure per attività promozionali di AXA Assicurazioni S.p.A..

Per alcuni servizi, utilizziamo società di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti, in alcuni casi, operano all'estero.

Queste società sono nostre dirette collaboratrici ed hanno il ruolo di "Responsabile" del nostro trattamento dei dati, e pertanto sono vincolate contrattualmente ad operare garantendo la riservatezza e la sicurezza delle informazioni, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento, e quindi tenute all'esercizio della propria attività nel rispetto delle disposizioni a tutela dei dati: ad esse comunichiamo i Suoi dati sempre limitatamente a quanto di loro competenza, nell'ambito del rapporto tra Lei e la nostra società.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti quali: mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori e canali di acquisizione di assicurazione, altri soggetti inerenti lo specifico rapporto, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliare per conto della società quali legali, periti e medici, società di servizi per il quietanzamento; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi amministrativi, società di servizi assicurativi, società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti. L'elenco di questi soggetti è mantenuto sempre aggiornato ed è disponibile presso la sede della Società.

Sempre per il perseguimento delle finalità sopra descritte potremo avere la necessità di comunicare i Suoi dati ad altri soggetti terzi: ANIA, Comitati delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Roma, Trieste; CIRT; CID; Concordato Cauzione Credito 1994; Pool Rischi Atomici; Pool Handicappati; Pool R.C. Inquinamento; SIC; UCI; ANADI; CIAA; ULAV; CONSAP; Commissari liquidatori di imprese di assicurazione in l.c.a. (provvedimenti pubblicati in G.U.); ISVAP, UIC, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione civile, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale,

Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali I.N.P.S., INPDAI, INPGI, Istituti Bancari, SIM, ecc., Anagrafe tributaria, Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali (quello a cui aderisce l'assicurato); Magistratura; Forze dell'Ordine (P.S.; C.C.; G.d.F).

Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche la comunicazione a queste categorie ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

Il mancato consenso alla comunicazione dei Suoi dati ai soggetti indicati in precedenza comporta l'impossibilità di valutare il coefficiente del rischio, dare esecuzione all'eventuale contratto e redistribuire il rischio stesso.

I Suoi dati comuni (non sensibili) potranno anche essere comunicati ad altre Società del nostro Gruppo che li tratteranno, in qualità di autonomi Titolari, per informarLa sulle loro iniziative promozionali. Inoltre i Suoi dati comuni potranno essere comunicati ad alcuni dei soggetti sopra indicati in qualità di autonomi Titolari che li tratteranno per scopi informativi e promozionali.

Il mancato consenso a questi ultimi trattamenti non precluderà in alcun modo l'esecuzione del contratto.

I Suoi dati personali non saranno diffusi ma potranno essere trasferiti all'estero, anche fuori dall'Unione Europea, previo suo consenso. **Il mancato consenso al trasferimento dei Suoi dati all'estero comporta l'impossibilità di valutare il coefficiente del rischio, dare esecuzione all'eventuale contratto e redistribuire il rischio stesso.**

Titolare del trattamento dati è **AXA Assicurazioni S.p.A.**, con sede in Milano, Via Leopardi 15.

Per avere piena chiarezza sulle operazioni che abbiamo riferito, e per esercitare i diritti di accesso, rettifica, di opposizione al trattamento e gli altri diritti previsti dall'art.13 della L.675/96 nonché per visionare l'elenco aggiornato dei Responsabili per i trattamenti e dei soggetti destinatari di comunicazione, ci si potrà rivolgere al Servizio Privacy di **AXA Assicurazioni S.p.A.**, in Via Leopardi 15, 20123 Milano.

PREMESSA

Le presenti Condizioni generali disciplinano la polizza a Vita Intera e a Premio Unico, denominata **AXA Progetto Investimento** (di seguito Contratto), le cui prestazioni sono direttamente collegate al *Fondo Interno* di tipo Unit Linked denominato “GESTIPLUS” e/o alla *Gestione Separata* denominata “GESTIRIV”. E’ al contempo offerta la possibilità al *Contraente* di effettuare in qualsiasi momento dei *Versamenti Integrativi*.

Le caratteristiche del *Fondo Interno* e della *Gestione Separata* sono descritte nei rispettivi Regolamenti allegati alla presenti Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto.

La *Compagnia*, a fronte del pagamento del *Premio Unico* e di eventuali *Versamenti Integrativi*, corrisponde le prestazioni previste al successivo Art. 1 “PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE”.

ART. 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 punto 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 punto 1.2 “PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL’ASSICURATO”.

1.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL’ASSICURATO

In caso di decesso dell’*Assicurato* - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell’*Assicurato* stesso - la *Compagnia* corrisponde ai *Beneficiari* designati il *Capitale Caso Morte*, pari al massimo importo tra il capitale ottenuto dal disinvestimento totale delle *Riserve Matematiche* del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata* e la somma dei *Premi Versati* complessivamente al netto dei costi fissi di seguito riportati.

Qualora il *Contraente* avesse esercitato riscatti parziali, l’ammontare dei premi complessivamente versati sarà riproporzionato in base alle somme riscattate.

In particolare:

- il *Capitale Caso Morte* riferito al *Fondo Interno*, consiste nel controvalore del numero complessivo delle *Quote*, vale a dire del prodotto del *valore unitario* delle stesse alla *data di disinvestimento* per il numero delle *Quote* possedute alla medesima data;
- il *Capitale Caso Morte* riferito alla *Gestione Separata*, consiste nel capitale assicurato al momento del decesso, vale a dire al capitale dato dalla somma dei *Premi investiti* in tale gestione e rivalutati fino alla *data di disinvestimento*.

La *data di disinvestimento* è il primo Martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, della richiesta della prestazione corredata dalla relativa documentazione prevista. Nel caso in cui tale richiesta arrivi alla *Compagnia* di Martedì, il disinvestimento verrà effettuato il Martedì della settimana successiva.

1.2 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL’ASSICURATO

Tale prestazione, a carico della *Compagnia*, si ottiene mediante la richiesta di *Riscatto Totale* del Contratto da parte del *Contraente*, come meglio indicato al successivo Art. 13 “RISCATTO”.

L’ammontare della prestazione consiste nel capitale maturato nella *Gestione Separata* e/o nel controvalore del numero totale delle *Quote* del *Fondo Interno* attribuite al Contratto (*Riserve Matematiche*).

In altri termini, è dato dal capitale maturato nella *Gestione Separata* alla *data di disinvestimento* - vale a dire dalla somma degli importi in essa investiti e rivalutati - e/o dal controvalore del numero complessivo delle *Quote* possedute nel *Fondo Interno*, calcolato come prodotto del valore unitario delle stesse alla *data di disinvestimento* per il relativo numero di *Quote* possedute alla medesima data.

Tale data sarà il primo Martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, della richiesta di *Riscatto Totale*, corredata dalla relativa documentazione. Nel caso in cui tale richiesta arrivi alla *Compagnia* di Martedì, il calcolo verrà effettuato il Martedì della settimana successiva.

Il *Riscatto* non potrà essere esercitato nel corso della prima annualità.

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

Relativamente al *Fondo Interno*, la presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla *Compagnia*. Pertanto la prestazione in caso di *Riscatto* potrebbe risultare inferiori ai *Premi Versati*.

ART. 2) OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del *Contraente*, la prestazione calcolata in caso di richiesta di *Riscatto Totale* del Contratto potrà essere convertita in una rendita vitalizia avente funzione previdenziale – non riscattabile nel corso dell’erogazione della stessa – 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.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede della *Compagnia*.

ART. 3) LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

Al momento della stipulazione del Contratto, l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni, mentre l'età massima non potrà essere superiore a 70 anni.

ART. 4) OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

Gli obblighi della *Compagnia* risultano esclusivamente dalla **Proposta contrattuale**, dalle presenti **Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto**, dal **Regolamento del Fondo Interno "GESTIPLUS"**, dal **Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV"** e dalle eventuali **Appendici** firmate dalla *Compagnia* stessa.

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

ART. 5) 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 dell'Assicurato, la *Compagnia* applica quanto previsto 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 opzione di cui al precedente Art. 2 "OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA".

ART. 6) CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si conclude il primo Martedì immediatamente successivo al ricevimento, da parte della *Compagnia*, dell'informazione dell'avvenuta sottoscrizione della Proposta contrattuale ed a condizione che sia stato corrisposto il premio pattuito. Qualora la *Compagnia* riceva l'informazione di Martedì, il Contratto verrà concluso dal Martedì della settimana successiva a tale data.

La data di decorrenza degli effetti contrattuali coincide con quella della conclusione.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del Contratto, e dall'avvenuto investimento del premio nei fondi in base alle percentuali indicate dal *Contraente*, la *Compagnia* invierà a quest'ultimo una Lettera di Conferma che riporterà, tra l'altro, le seguenti informazioni:

- l'importo del *Premio Versato* e di quello *Investito*;
- la *data di decorrenza* del Contratto;
- la data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, dell'informazione dell'avvenuta sottoscrizione della Proposta contrattuale;
- il numero di polizza;
- relativamente al *Fondo Interno*:
 - il controvalore degli investimenti espresso in *Quote* alla *data di decorrenza*;
 - il numero delle *Quote* attribuite ed il relativo valore unitario;

- il giorno cui tale ultimo valore si riferisce;
- relativamente alla *Gestione Separata*:
 - la parte di premio investita in tale gestione.

ART. 7) PREMI**7.1 PREMIO UNICO E MODALITÀ DI INVESTIMENTO**

Le prestazioni previste dal Contratto sono riconosciute previo pagamento, da parte del *Contraente*, di un *Premio Unico* da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale, il cui importo minimo non può essere inferiore a 5.000,00 Euro.

La *data di investimento* del *Premio Unico* nei fondi selezionati decorre dalla data di perfezionamento del Contratto.

Il *Premio Unico* potrà essere ripartito indifferentemente sia nel *Fondo Interno* che nella *Gestione Separata*, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale. Qualora si investa sui due fondi contemporaneamente, è previsto un importo minimo di investimento pari a 500,00 Euro per fondo.

7.2 VERSAMENTI INTEGRATIVI E MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Il *Contraente* in qualsiasi momento durante la vita del Contratto, potrà effettuare *Versamenti Integrativi* di importo minimo pari a 1.000,00 Euro, da corrispondere alla data di sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso il *Soggetto Incaricato* del collocamento.

La decorrenza di ciascun *Versamento Integrativo* viene determinata il primo Martedì successivo alla data in cui la *Compagnia* riceve l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo e sempreché il *Contraente* abbia corrisposto il premio. Nel caso in cui tale informazione arrivi alla *Compagnia* di Martedì, il *Versamento Integrativo*, decorrerà dal Martedì della settimana successiva.

Ciascun *Versamento* potrà essere ripartito indifferentemente sia nel *Fondo Interno* che nella *Gestione Separata*, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo. In ogni caso, alla data dell'investimento, su ciascun fondo sottoscritto, non può esserci un importo inferiore a 500,00 Euro.

La *data di investimento* del *Versamento Integrativo* nei fondi selezionati, è il giorno di *decorrenza* di tale *Versamento*.

A seguito della corresponsione del *Versamento Integrativo* e dell'avvenuto investimento, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una comunicazione che riporterà, tra l'altro, il numero di polizza, la data di decorrenza del *Versamento Integrativo*, il versamento complessivamente corrisposto ed investito, relativamente alla *Gestione Separata* la parte investita in tale gestione ed il tasso di rendimento minimo attribuito, e relativamente al *Fondo Interno* il valore unitario delle *Quote* alla data di conversione dell'importo corrisposto ed il numero di *Quote* acquisite.

7.3 MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il *Premio Unico* e gli eventuali *Versamenti Integrativi* dovranno essere corrisposti presso la sede del *Soggetto Incaricato* mediante assegno.

ART. 8) DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il *Contraente*, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso.

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, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed inviata alla *Compagnia* (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del *Soggetto Incaricato* del collocamento.

La *Compagnia* rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di *Recesso*, il *Premio Versato* al netto del costo fisso di seguito riportato - maggiorato o diminuito, per quanto concerne la parte investita nel *Fondo Interno*, della differenza fra il valore di mercato delle *Quote* alla data di *disinvestimento* ed il valore delle stesse alla data di *decorrenza*.

La data di *disinvestimento* sarà il primo Martedì immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, della richiesta di *Recesso*. Nel caso in cui la *Compagnia* riceva tale richiesta di Martedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Martedì della settimana successiva.

ART. 9) DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto non ha una scadenza determinata, né tantomeno determinabile. Esso si scioglie, infatti, esclusivamente al verificarsi delle seguenti ipotesi:

- in caso di esercizio del diritto di *Recesso* entro i trenta giorni decorrenti dalla data di *conclusione del Contratto*;
- in caso di decesso dell'*Assicurato*;
- in caso di *Riscatto Totale* richiesto dal *Contraente*.

ART. 10) FONDI A DISPOSIZIONE PER GLI INVESTIMENTI

I versamenti effettuati dal *Contraente* nel corso del Contratto, verranno investiti al netto dei costi di seguito indicati, nei fondi che la *Compagnia* mette a disposizione per il presente Contratto, in base alle percentuali di investimento stabilite dal *Contraente* stesso. Tali fondi sono:

- un *Fondo Interno* denominato "GESTIPLUS", come meglio descritto al successivo punto 10.1 "FONDO INTERNO "GESTIPLUS"";
- un fondo a *Gestione Separata* denominato "GESTIRIV", come meglio descritto al successivo punto 10.2 "FONDO A GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"".

10.1 FONDO INTERNO "GESTIPLUS"

Il *Contraente* ha la facoltà di destinare i propri investimenti in

un *Fondo Interno* della *Compagnia*, denominato "GESTIPLUS" e gestito secondo uno specifico Regolamento di seguito riportato.

Il patrimonio di tale *Fondo* è suddiviso in *Quote*, il cui valore varia nel tempo e non prevede alcuna garanzia finanziaria di risultato. Pertanto, l'importo liquidabile in caso di *Riscatto* non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi investiti in tale fondo, non essendo previsto il consolidamento delle prestazioni.

Il *valore unitario delle Quote del Fondo Interno*, viene determinato settimanalmente e precisamente ogni Martedì, dividendo il patrimonio netto per il rispettivo numero di *Quote* in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Qualora tale operazione non fosse possibile per chiusura delle Borse Valori o per il sopraggiungere di eventi imprevedibili tali da comportare la sospensione, l'eliminazione o la mancata rilevazione del valore di mercato degli attivi sottostanti il *Fondo Interno*, la determinazione del valore unitario delle *Quote* di quest'ultimo sarà effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Il valore unitario delle *Quote* viene pubblicato giornalmente sul quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 Ore", al netto di qualsiasi onere previsto e riportato al successivo punto 11.2 "COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO". Il rendiconto della gestione del *Fondo Interno* sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione Contabile.

10.2 FONDO A GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"

Il *Contraente* ha la facoltà di destinare i propri investimenti in una specifica gestione patrimoniale denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della *Compagnia* e disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato. Il risultato di tale *Gestione 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 una aliquota sottratta in misura fissa dalla *Compagnia*, come meglio indicato al successivo punto 11.3 "COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA".

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Sul capitale acquisito con il premio iniziale viene garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%. Sui capitali acquisiti con gli eventuali *Versamenti Integrativi* successivi al premio iniziale, verrà attribuito il tasso di rendimento in vigore al momento del pagamento di ciascun importo aggiuntivo. L'eventuale variazione in diminuzione del tasso verrà comunicata al *Contraente* in occasione del versamento che, eventualmente, può essere annullato senza alcuna penalizzazione sul capitale maturato. Le prestazioni acquisite prima della modifica, rimarranno comunque legate al rendimento minimo in vigore al momento dei singoli pagamenti.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel successivo Progetto Esemplificativo, 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.

ART. 11) COSTI

11.1 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

Per quanto concerne il *Premio Unico*, è previsto un costo fisso pari a 25,00 Euro ed un costo, espresso in percentuale, che decresce all'aumentare dell'importo del *Premio Unico Versato*. Tale costo, applicato al premio al netto del costo fisso, è il seguente:

Importo del Premio Unico Versato	Costo espresso in percentuale
Da 5.000,00 Euro a 9.999,99 Euro	7,00%
Da 10.000,00 Euro a 49.999,99 Euro	6,00%
Da 50.000,00 Euro a 249.999,99 Euro	5,00%
Da 250.000,00 Euro a 499.999,99 Euro	3,00%
Da 500.000,00 Euro	2,60%

Sugli eventuali *Versamenti Integrativi* è previsto un costo fisso pari a 5,00 Euro ed un costo espresso in percentuale, che decresce all'aumentare dell'importo del *Versamento Integrativo* corrisposto. Tale costo, applicato all'importo al netto del costo fisso, è il seguente:

Importo del Versamento Integrativo corrisposto	Costo espresso in percentuale
Da 1.000,00 Euro a 49.999,99 Euro	6,00%
Da 50.000,00 Euro	3,00%

11.2 COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO

Sul *Fondo Interno* gravano le seguenti spese:

- commissione di gestione applicata dalla *Compagnia*: pari allo 0,90% annuo, che viene trattenuta settimanalmente dalla *Compagnia* e che incide sul valore unitario delle *Quote*;
- 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 per la gestione finanziaria dei comparti delle *SICAV* sottostanti al *Fondo Interno*, il cui costo varia da un minimo dello 0,95% ad un massimo del 2,10%. 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.

11.3 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Tali costi saranno applicati sul rendimento annuale della *Gestione Separata*. La *Compagnia*, infatti, preleverà le seguenti aliquote - sottraendole in misura fissa dal rendimento lordo - in rapporto ai seguenti scaglioni di capitale assicurato maturato:

Scaglioni di capitale assicurato maturato	Aliquote sottratte
Fino a 50.000,00 Euro	0,65%
Da 50.000,01 Euro a 250.000,00 Euro	0,50%
Da 250.000,01 Euro a 500.000,00 Euro	0,40%
Da 500.000,01 Euro	0,35%

ART. 12) SWITCH

Il *Contraente*, trascorsi interamente sei mesi dalla *data di decorrenza* del Contratto, ha la possibilità di modificare la composizione percentuale degli investimenti effettuati, riallocando totalmente o parzialmente tali investimenti, dalla *Gestione Separata* al *Fondo Interno* e viceversa.

La richiesta del *Contraente* deve essere comunicata per iscritto alla *Compagnia* o al *Soggetto Incaricato*, utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la sede del *Soggetto Incaricato* del collocamento.

L'operazione di *Switch* sarà eseguita il primo Martedì immediatamente successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo sia stata ricevuta dalla *Compagnia*. Nel caso in cui tale informazione arrivi alla *Compagnia* di Martedì, l'operazione di *Switch* verrà effettuata il Martedì della settimana successiva.

In ogni caso, al termine dell'operazione, su ciascun fondo sottoscritto, non potrà rimanere un importo inferiore a 500,00 Euro.

Come conferma dell'avvenuta operazione, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una comunicazione scritta con la quale vengono fornite le informazioni riguardanti la nuova composizione degli investimenti e, relativamente al *Fondo Interno*, il nuovo numero delle *Quote* possedute ed il loro valore unitario riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

Le operazioni di *Switch* consentite per anno assicurativo sono due. In ogni caso, le operazioni di cui il *Contraente* non ha usufruito nel corso dell'anno, non sono cumulabili con quelle delle annualità successive.

L'operazione di *Switch* non potrà essere effettuata contestualmente ad un *Riscatto Parziale*.

ART. 13) RISCATTO

Dopo che sia trascorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto, il *Contraente* può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di *Riscatto* derivante dal disinvestimento degli attivi del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata* collegati alla polizza. In particolare, le somme da liquidare sono composte dal capitale maturato nella *Gestione Separata* e/o dal *controvalore delle Quote* del *Fondo Interno*, entrambi rilevati alla *data di disinvestimento*. Il *Riscatto Totale* comporta l'estinzione della polizza, mentre con il *Riscatto Parziale*, il Contratto rimane in vigore per il valore residuo degli attivi. In tale ultimo caso, il valore rimanente sulla polizza, alla data dell'operazione, deve essere di almeno 500,00 Euro per ciascun fondo sottoscritto.

La *data di disinvestimento* è il primo Martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della *Compagnia*, della richiesta di *Riscatto* e della relativa documentazione. Nel caso in cui la *Compagnia* riceva tale richiesta di Martedì, il calcolo sarà effettuato il Martedì della settimana successiva.

La *Compagnia* corrisponderà al *Contraente* il valore di *Riscatto Totale* e *Parziale* al netto di un costo di 25,00 Euro e delle imposte previste per Legge.

La richiesta di *Riscatto* deve essere effettuata per iscritto mediante la compilazione del modulo allegato.

L'operazione di *Riscatto Parziale* non potrà essere effettuata contestualmente ad uno *Switch*.

In ogni caso, 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* potrà rivolgersi anche alla *Compagnia*, inviando una comunicazione contenente gli estremi della polizza (rif. Ufficio Portafoglio).

È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del *Contraente* dei *Premi* corrisposti.

ART. 14) COMUNICAZIONE PERIODICA

La *Compagnia* invierà al *Contraente*, entro i due mesi successivi alla ricorrenza annuale, una Lettera di Informazione che riepiloga le operazioni effettuate nell'anno trascorso.

In particolare, saranno riportate le seguenti informazioni: relativamente al *Fondo Interno*:

- il numero delle *Quote* assegnate e del relativo controvalore all'inizio ed alla fine del periodo di riferimento;

- il dettaglio dei *Premi Versati* e di quelli *Investiti* nel periodo di riferimento e del relativo numero e *controvalore delle Quote* attribuite;

relativamente alla *Gestione Separata*:

- il dettaglio dei *Premi Versati* e di quelli *Investiti* nel periodo di riferimento;
- la prestazione annua in corso di Contratto e la rivalutazione del fondo attribuita.

ART. 15) PRESTITI

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

ART. 16) LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Per tutti i pagamenti dovuti dalla *Compagnia*, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari per dar corso alla liquidazione. A tal fine, in allegato sono riportati, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi alle richieste di "Riscatto Parziale", "Riscatto Totale", "Liquidazione della Rendita Vitalizia" e "Liquidazione del Capitale in caso di decesso dell'Assicurato".

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, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della *Compagnia* o del *Soggetto Incaricato*.

ART. 17) CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il *Contraente* può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno e comunque vincolare le somme del Contratto. 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 pegno o vincolo, le operazioni di *Riscatto Totale* o *Parziale* richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

ART. 18) BENEFICIARI

La designazione dei *Beneficiari* in caso di decesso dell'*Assicurato* fatta dal *Contraente* e riportata nella Proposta contrattuale, può essere in qualsiasi momento revocata o modificata con comunicazione scritta del *Contraente* 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. 19) TITOLARITÀ DEL FONDO INTERNO

Fermo restando che i *Premi Investiti* sono convertiti in numero di *Quote* del *Fondo Interno*, qualora sottoscritto, resta inteso che la titolarità dello stesso rimane di proprietà della *Compagnia*.

ART. 20) APERTURA DI NUOVI FONDI INTERNI

In caso di creazione nel tempo di nuovi *Fondi Interni*, il *Contraente* potrà ripartire il capitale maturato anche in *Quote* di tali nuovi fondi proposti, secondo le condizioni integrative che regolamenteranno tale operazione.

ART. 21) VALUTA

Gli impegni contrattuali, versamenti, capitale maturato nella *Gestione Separata* ed il controvalore del numero di *Quote* relative al *Fondo Interno*, sono regolati in Euro.

ART. 22) 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.

ART. 23) TRASFORMAZIONE

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

ART. 24) 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*).

Istituzione e denominazione del Fondo Interno

Art. 1 - 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 un *Fondo Interno* suddiviso in *Quote*, denominato “GESTIPLUS”.

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

Caratteristiche del Fondo Interno e criteri degli investimenti

Art. 2 - Il *Fondo Interno* costituito è ad accumulazione di proventi e pertanto l'incremento del valore delle *Quote* non viene distribuito ma reinvestito nello stesso.

Il *Fondo Interno* investe gli attivi in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) - conformi alla Direttiva 85/611/CEE, come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE - organizzati in forma di *SICAV*.

La *Compagnia*, al fine di una più efficiente gestione del *Fondo Interno*, ha affidato le scelte di investimento alla Società “AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A.” facente parte del Gruppo AXA. In ogni caso, è prevista l'esclusiva responsabilità nei confronti degli aderenti da parte della *Compagnia*, che eserciterà un costante controllo sulle operazioni relative all'attività di gestione poste in essere da “AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A.”.

Descrizione del Fondo Interno ed obiettivi d'investimento

Art. 3 - Il *Fondo Interno* predisposto per il presente Contratto, attua una politica di investimento in OICR definita “multi-manager”: opera cioè selezionando più comparti di *SICAV* al fine di ottimizzare ed aumentare la performance del *Fondo* stesso.

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

GESTIPLUS

Finalità: permettere una redditività del capitale nel medio/lungo periodo; per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimento orientata verso OICR che abbiano una politica attiva di gestione per profili di rischio aperta prevalentemente verso titoli azionari che, pertanto, comporta un certo grado di volatilità dei rendimenti. In ogni caso la *Compagnia* potrà detenere una parte del patrimonio del *Fondo* in disponibilità liquide.

Profilo di rischio di investimento: Il rischio di investimento calcolato sulla base dell'allocazione iniziale degli investimenti è alto, con un indice di volatilità media annua attesa pari al 17,80%;

Valuta: Il Fondo è denominato in Euro;

Composizione: le *SICAV* in cui possono essere investiti gli attivi del *Fondo Interno*, sono attualmente le seguenti:

- AXA World Funds, gestita da AXA Investment Managers;
- AXA Rosemberg, gestita da AXA Rosemberg Investment Management Ltd. ;
- ING (L) Invest SICAV, gestita da ING Investment Management;
- Schroder International Selection Fund, gestita da Schroder Investment Management;
- Franklin Templeton Investments Fund, gestita da Franklin Templeton Investments.

Valore unitario delle Quote e relativa pubblicazione

Art. 4 - Il valore unitario delle *Quote* viene determinato con frequenza settimanale, ogni Martedì, dividendo il valore complessivo netto del *Fondo Interno*, calcolato secondo il successivo Art. 5, per il numero complessivo delle *Quote* dello stesso Fondo, entrambi relativi al giorno di riferimento.

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 il *Fondo Interno*, il valore unitario delle *Quote* verrà calcolato sugli ultimi valori disponibili.

Il valore unitario delle *Quote*, 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”.

Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo Interno

Art. 5 - Il valore complessivo netto del *Fondo Interno* è la risultante della valorizzazione delle attività dello stesso al netto delle passività evidenziate nel successivo Art. 7.

Per il valore delle attività si farà riferimento agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione.

Infine, i crediti di imposta maturati sul *Fondo Interno* vengono riconosciuti dalla *Compagnia* al patrimonio dello stesso, con la medesima frequenza di valorizzazione delle *Quote*.

Attribuzione delle Quote

Art. 6 - Gli impegni della *Compagnia* sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le *Riserve Matematiche* relative ai Contratti collegati al *Fondo Interno*.

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.

Regime delle spese del Fondo Interno

Art. 7 - Le spese relative al *Fondo Interno* sono rappresentate da:

- la commissione di gestione a favore della *Compagnia*, calcolata settimanalmente sul patrimonio netto del *Fondo Interno*, pari ad una percentuale annua dello 0,90%;
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del *Fondo Interno* ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia dell'attività del *Fondo Interno*, 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 Interno*;
- le commissioni per la gestione finanziaria dei comparti delle *SICAV* sottostanti al *Fondo Interno*, il cui costo annuo varia da un minimo dello 0,95% ad un massimo del 2,10%. 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 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 Interno*.

Modifiche relative al Fondo Interno

Art. 8 - Qualora si rendesse necessario apportare modifiche al presente Regolamento 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 Art. 7 (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 Interno* meno difforme in termini di rapporto rischio rendimento. Tale verifica viene effettuata annualmente, successivamente al primo quinquennio di esercizio del *Fondo Interno*.

Revisione contabile

Art. 9 - Il rendiconto della gestione del *Fondo Interno* sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 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.

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”. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle *Riserve Matematiche* costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del *Gestione Separata*.

La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 2 - La gestione di “GESTIRIV” è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al Decreto Legislativo n.58 del 24/2/1998, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento.

In particolare, sono sottoposti a revisione contabile: i criteri di valutazione delle attività attribuite alla *Gestione Separata*, la misura del rendimento annuo e l'adeguatezza delle attività rispetto all'ammontare delle *Riserve Matematiche*.

Art. 3 - Il rendimento annuo di “GESTIRIV”, per l'esercizio relativo alla revisione contabile, si ottiene rapportando il risultato finanziario della *Gestione Separata* di competenza di quell'esercizio alla consistenza media degli investimenti della stessa.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della *Gestione Separata*, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, ivi comprese le spese per la revisione contabile.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella *Gestione Separata*, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella *Gestione Separata* stessa per i beni già di proprietà della *Compagnia*.

Per valore medio della *Gestione Separata* si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della *Gestione Separata*.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella *Gestione Separata* incrementato dell'eventuale capitalizzazione dello scarto d'emissione e, nel caso di titoli immobilizzati, del relativo scarto di negoziazione. Gli scarti di emissione vengono calcolati al lordo della ritenuta fiscale e utilizzando il principio del pro-rata temporis.

Quanto sopra in sintonia con la circolare ISVAP n.71 del 26/3/87 e successive o future modifiche ed integrazioni.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione Separata, l'esercizio relativo alla revisione decorre dal 1° Gennaio al 31 Dicembre del medesimo anno.

Art. 4 - La *Compagnia* si riserva di apportare al punto 3, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

**IPOTESI DI RIVALUTAZIONE RELATIVA AGLI INVESTIMENTI EFFETTUATI
NELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIRIV”**

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di *Riscatto*, successivamente riportati, sono calcolati ipotizzando di riconoscere un beneficio finanziario annuo del 4,00%.

Tale beneficio finanziario è stato determinato sulla base di un tasso di rendimento finanziario ipotizzato della *Gestione Separata* pari al 4,50%.

Naturalmente non c'è nessuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri della *Gestione Separata* “GESTIRIV” non sono al momento stimabili.

Si precisa inoltre che i valori di seguito indicati sono espressi in moneta corrente, senza tener conto degli effetti dell'inflazione.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del Contratto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di rendimento medio della *Gestione Separata* “GESTIRIV” degli ultimi cinque anni, raffrontati con i tassi medi di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Anno	Tasso medio di rendimento lordo dei Titolo di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione	Tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata “GESTIRIV”
1998	4,86%	1,80%	7,08%
1999	4,50%	1,60%	7,12%
2000	5,57%	2,60%	7,53%
2001	4,93%	2,70%	4,86%
2002	4,67%	2,50%	5,09%

IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI LORDE

Tasso di rendimento finanziario del fondo	4,50%
Aliquota di rendimento finanziario trattenuta in misura fissa dalla Compagnia	0,50%
Tasso di rendimento finanziario riconosciuto	4,00%
Durata di permanenza nel Contratto	10 anni
Premio Unico Versato	100.000,00 Euro
Premio Unico Investito	94.976,25 Euro
Costo fisso	25,00 Euro
Costo espresso in percentuale	5,00%
Misura annua minima di rivalutazione	2,00%

Anno	Premio Unico Versato	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno	Capitale Caso Morte alla fine dell'anno
1	100.000,00	98.775,30	98.750,30	98.775,30
2		102.726,31	102.701,31	102.726,31
3		106.835,36	106.810,36	106.835,36
4		111.108,78	111.083,78	111.108,78
5		115.553,13	115.528,13	115.553,13
6		120.175,26	120.150,26	120.175,26
7		124.982,27	124.957,27	124.982,27
8		129.981,56	129.956,56	129.981,56
9		135.180,82	135.155,82	135.180,82
10		140.588,05	140.563,05	140.588,05

Valore di riscatto lordo alla fine del 10° anno 140.563,05 Euro

Valore di riscatto lordo al tasso di rendimento minimo garantito alla fine del 10° anno 115.750,52 Euro

Il valore di *Riscatto Totale*, potrà essere convertito in una rendita vitalizia rivalutabile avente funzione previdenziale alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le maggiorazioni annuali del capitale nonché i valori di riscatto via via raggiunti sono acquisiti definitivamente.

Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti, presso la sede del *Soggetto Incaricato* del collocamento con cui ha stipulato il Contratto, in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a vari importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.

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)

- di cui dal Fondo a Gestione Separata "GESTIRIV" _____ ;
- di cui dal Fondo Interno "GESTIPLUS" _____.

A tal fine 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 tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- originali della lettera di conferma ed eventuali appendici.

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

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 del Contraente)

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

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di _____

Via _____

Il sottoscritto _____ in qualità di Beneficiario 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;
- copia del codice fiscale;
- originale della lettera di conferma ed 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 della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale o clinica privata (o eventuale copia dell'autopsia);
- 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 Società) sulla riscossione del capitale.

Data _____

In fede
(Firma dei Beneficiari)

