



Progetto Accumulo



GLOSSARIO	pag. 3
NOTA INFORMATIVA	pag. 5
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS N. 196/03	pag. 14
CONDIZIONI GENERALI DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	pag. 16
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO GESTIPLUS	pag. 22
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA GESTIRIV	pag. 24
PROGETTO ESEMPLIFICATIVO	pag. 25
MODULISTICA PER LA RICHIESTA DELLE PRESTAZIONI	pag. 27

Modello 4612

Edizione Maggio 2004

Questo Prospetto descrive le caratteristiche della polizza vita denominata **AXA Progetto Accumulo**, di tipo multiramo a vita intera e a *Premi Ricorrenti*. Da ciò consegue, da un lato, che la durata della polizza non è predefinita e potrebbe durare per tutta la vita dell'*Assicurato* e, dall'altro, che il versamento dei premi gode della massima flessibilità, potendo il *Contraente* scegliere – secondo la propria discrezionalità – l'importo da corrispondere e la frequenza degli stessi, fermo restando i limiti minimi previsti e la predisposizione di un piano dei versamenti da programmare al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale.

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

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

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

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

Per rendere più agevole la lettura del presente Prospetto, i termini contenuti nel Glossario sono stati redatti 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 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 data di 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'investimento 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**.

Premi Investiti

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

Premi Versati

Importi che il *Contraente* corrisponde nel corso della durata contrattuale

Quota

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

Recesso dal Contratto

Diritto del *Contraente* di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Revoca della Proposta

Diritto del *Contraente* di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta contrattuale - di aderire al Contratto.

È 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.

Riserva matematica

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. È una società organizzata in comparti (mul-

ticomparto), ciascuno dei quali ha un proprio patrimonio e una propria 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

Valore unitario delle Quote

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 sede legale in Italia, in Via Leopardi 15, 20123 - Milano, ed è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 31/12/1935, pubblicato sulla G.U. n. 83 del 09/04/1936. La Direzione Generale, cui inviare eventuali comunicazioni, ha sede in via Leopardi 15 – 20123 Milano.

SEZIONE B – AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

1. La presente Nota Informativa descrive il contratto di assicurazione sulla vita (di seguito *Contratto*), di tipo multiramo con gestione in un Fondo Unit e/o in un fondo a *Gestione Separata*. Il Contratto è a vita intera e a *Premi Ricorrenti*, ed è denominato **AXA Progetto Accumulo**. 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* 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 potranno essere investiti interamente o in parte nel *Fondo Interno* espresso in *Quote* 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 nel *Fondo Interno* 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 alla somma dei *Premi Versati* in tale strumento finanziario, come indicato al punto 12.1 "Riscatto" della successiva **Sezione C**. Tali prestazioni, infatti, sono pari al controvalore del numero di *Quote* attribuite al Contratto. Non è prevista, tra l'altro, alcuna garanzia finanziaria di risultato da parte della *Compagnia*. L'importo liquidabile in caso di Riscatto, pertanto, 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 nel *Fondo Interno* sono quindi a carico del *Contraente* e sono riconducibili alle possibili variazioni del *Valore unitario* delle *Quote* del *Fondo* stesso.
4. L'investimento dei premi 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, 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% e che per gli eventuali versamenti successivi, in caso di modifiche, 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. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

1. Prestazioni del Contratto

La *Compagnia*, a fronte del versamento dei *Premi*, 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, con il minimo dei *Premi Versati* (al netto dei costi fissi applicati) ¹. Il Premio di prima annualità è computato al 70%.

In altri termini, il pagamento della *Compagnia* è determinato dalla somma di quanto segue:

- ✓ relativamente al *Fondo Interno*, dal controvalore del numero di *Quote*. Il controvalore delle *Quote* è calcolato come prodotto del *Valore Unitario* delle *Quote* 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 assicurato 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 assicurato nella *Gestione Separata* - vale a dire dalla somma degli importi in essa investiti e rivalutati;

- ✓ dal controvalore del numero complessivo delle *Quote* possedute nel *Fondo Interno* alla *Data di disinvestimento*.

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 collegati al *Fondo Interno* e/o alla *Gestione Separata* alla *Data di disinvestimento*.

- (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 rispettivo numero di *Quote* in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento. L'entità delle somme dovute dalla *Compagnia*, pertanto, 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, garantisce un rendimento minimo pari al 2% annuo (sui capitali acquisiti con versamenti successivi al primo verrà attribuito il tasso d'interesse in vigore al momento del pagamento del premio). In tale ultimo caso, la percentuale minima di rivalutazione riconosciuta sarà pari al tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione (ex. art. 1 del provvedimento ISVAP 6/11/98 n. 1036G, pubblicato sulla G.U. del 20/11/98 n. 272) in vigore al momento del pagamento, al netto di un'aliquota sottratta in misura fissa pari allo 0,50%.
- Più in dettaglio la variazione del tasso minimo garantito, così determinato, verrà comunicata tempestivamente al *Contraente* e nel caso di *Versamenti Integrativi*, sarà in ogni caso comunicata all'atto della sottoscrizione del relativo

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

modulo. Il capitale, pertanto, continuerà a rivalutarsi fino alla *Data di disinvestimento*. I rendimenti della *Gestione Separata* vengono pubblicati annualmente sui principali quotidiani.

Relativamente agli investimenti effettuati nella *Gestione Separata*, 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

Per quanto concerne il *Fondo Interno*, viceversa, 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 all'ammontare dei *Premi Versati*.

3. Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni

3.1 Obiettivi

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 soddisfino 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 le scelte d'investimento, come indicato nel Regolamento, alla società "AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A.", facente parte 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 dell'investimento

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

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

I crediti di imposta maturati sul *Fondo Interno*, infine, vengono riconosciuti dalla *Compagnia* al patrimonio dello stesso, con la stessa 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 limita-

zione 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 **GESTIRIV**, attività di importo non inferiore alla *Riserva matematica*. Il capitale investito verrà rivalutato 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, un'aliquota così come definito al successivo paragrafo 9.3, intitolato **Costi gravanti sulla Gestione Separata**.

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**, 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*, della riserva matematica costituitasi 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, programmati o aggiuntivi, o nei casi di liquidazione di pagamenti, le prestazioni assicurate verranno rivalutate considerando i giorni effettivamente trascorsi dalla data dell'effettivo pagamento dei premi. Ad ogni ricorrenza annuale, la *Compagnia* comunicherà per iscritto all'*Assicurato* 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%. Sui capitali acquisiti con versamenti successivi al primo verrà attribuito il tasso di rendimento in vigore al momento del pagamento del premio.

In particolare, la percentuale minima di rivalutazione riconosciuta sarà pari al tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione (ex. art. 1 del provvedimento ISVAP 6/11/98 n. 1036G, pubblicato sulla G.U. del 20/11/98 n. 272) in vigore al momento del pagamento, al netto di un'aliquota sottratta in misura fissa pari allo 0,50%.

Più in dettaglio la variazione del tasso minimo garantito, così determinato, verrà comunicata tempestivamente al *Contraente* e nel caso di *Versamenti Integrativi*, sarà in ogni caso comunicata all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

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

5. Conclusione del Contratto

A condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, 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 primo versamento nei fondi in base alle percentuali indicate dal *Contraente*, la *Compagnia* invierà a quest'ultimo una **Lettera di Conferma** che riporterà 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 Importi minimi e modalità d'investimento

La cadenza del versamento dei *Premi* potrà essere mensile, trimestrale, semestrale oppure annuale, il cui importo minimo è determinato come segue:

- ✓ 75,00 Euro per i versamenti mensili;
- ✓ 225,00 Euro per i versamenti trimestrali;
- ✓ 450,00 Euro per i versamenti semestrali;
- ✓ 900,00 Euro per i versamenti annuali.

All'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale, l'importo della rata di premio dovrà essere almeno pari a sei versamenti mensili o a due trimestrali.

La *Data di Investimento* è il Martedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, dell'informazione dell'effettivo incasso dei versamenti. Se l'informazione perviene di Martedì, questi ultimi saranno investiti il Martedì immediatamente successivo. Per il primo versamento, effettuato tramite assegno al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, la *Data di Investimento* coincide con la data di perfezionamento del *Contratto*.

I Premi verranno investiti in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale o in epoca successiva. In ogni caso, nel *Fondo Interno* è previsto un investimento non inferiore al 30%. La ripartizione dei versamenti potrà essere variata - fermo restando il minimo del 30% nel *Fondo Interno* - una volta all'anno, precisamente ad ogni ricorrenza annuale della polizza, con un preavviso di almeno tre mesi. La variazione non comporta applicazione di costi e resterà in vigore fino alla successiva eventuale variazione.

6.2 Modalità di pagamento

Il *Premio* da versare all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale dovrà essere corrisposto mediante assegno. I *Premi* successivi dovranno invece essere corrisposti mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).

Nell'eventualità in cui il conto corrente presso cui è stato attivato il R.I.D. venisse estinto, i *Premi* potranno essere comunque versati mediante assegno.

6.3 Sospensione e variazione del versamento dei Premi Ricorrenti

Il pagamento dei *Premi ricorrenti* potrà essere sospeso in qualsiasi momento a discrezione del *Contraente*. E' altresì consentita la ripresa degli stessi in un qualsiasi momento successivo alla sospensione.

Con la medesima flessibilità, è prevista la possibilità di variare tanto la frequenza che l'importo dei versamenti, fermo restando i limiti minimi previsti. Il *Contraente* potrà richiedere tale modifica in qualsiasi momento, con un preavviso di tre mesi da ciascuna ricorrenza anniversaria del *Contratto*.

La variazione, pertanto, decorrerà a partire dalla prima ricorrenza annuale successiva alla richiesta di variazione.

6.4 Versamenti integrativi

In qualsiasi momento, il *Contraente* ha la possibilità di effettuare versamenti integrativi, il cui importo minimo non potrà essere inferiore ai 500,00 Euro. Per l'effettuazione del versamento, è sufficiente compilare l'apposito modulo a disposizione presso il *Soggetto Incaricato*.

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 verranno investiti in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

In ogni caso, nel *Fondo Interno* è previsto un investimento non inferiore al 30%. A seguito della corresponsione del versamento integrativo e dell'avvenuto investimento, la *Compagnia* invierà una comunicazione al *Contraente* che riporterà il numero di polizza, la data di decorrenza del versamento integrativo, il versamento complessivamente corrisposto ed investito. Relativamente alla *Gestione Separata*, la comunicazione riporterà la parte investita in tale gestione ed il tasso di rendimento minimo attribuito, già comunicato al *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, mentre per il *Fondo Interno* riporterà il *Valore unitario* delle *Quote* alla data di conversione del versamento ed il numero di *Quote* acquisite.

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

Su richiesta del *Contraente*, il capitale derivante dal *Riscatto totale* potrà essere convertito, in ogni momento, 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 deve residuare, alla data dell'operazione, un importo minimo pari a 250,00 Euro.

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

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 saranno 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 al *Riscatto parziale*.

9. Costi

9.1 Costi gravanti sui premi

9.1.1 Costi fissi

Apertura rapporto

I costi fissi di apertura rapporto sono pari a 10,00 Euro. Tali costi saranno applicati esclusivamente sulla prima rata di premio versata.

R.I.D.

Il costo di gestione di ciascun R.I.D., prelevato sui versamenti, è pari a 2,00 Euro.

9.1.2 Costi in percentuale

Sui premi versati nel corso della prima annualità, sarà applicato un costo pari al 3% per il numero di anni di versamenti programmati, con un minimo del 15% ed un massimo del 30%.

Sui versamenti successivi e sugli eventuali versamenti integrativi sarà applicato un caricamento pari al 2,50%.

9.2 Costi gravanti sul Fondo Interno

Sul *Fondo Interno* gravano le seguenti spese:

- ✓ commissioni di gestione del Fondo, pari allo 0,90% annuo, prelevate settimanalmente dalla Compagnia e che incidono 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 relative alla gestione finanziaria dei comparti utilizzati delle Sicav sottostanti al Fondo, il cui costo annuo va 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 all'Assicurato dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il recesso senza penalità. Le commissioni retrocesse dalle SICAV alla Compagnia, infine, 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% annuo
Da 50.000,01 Euro a 250.000,00 Euro	0,50% annuo
Da 250.000,01 Euro a 500.000,00 Euro	0,40% annuo
Da 500.000,01 Euro	0,35% annuo

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 30 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 65 anni.

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

3) Il valore residuo non potrà risultare inferiore a 500,00 Euro per ciascun fondo (Gestione Separata/Fondo Interno).

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. 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*.

Col *Riscatto totale* si ha l'estinzione della polizza, mentre col *Riscatto parziale* – il cui ammontare non potrà essere inferiore a 500,00 Euro per ogni richiesta - il *Contratto* rimane in vigore per il valore residuo degli attivi³.

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

Le somme derivanti dal *Riscatto*, sia totale che parziale, saranno erogate al netto delle seguenti aliquote:

- ✓ 2% per riscatti effettuati durante il secondo anno
- ✓ 1% per riscatti effettuati durante il terzo anno

In ogni caso, il *Contraente* potrà richiedere informazioni relative al proprio valore di *Riscatto* alla *Compagnia*, eventualmente per il tramite del *Soggetto Incaricato*, la 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 allo *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 con-

trattuale, 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 del *Contratto*.

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 30 giorni dal ricevimento della richiesta di *Recesso*, i *Premi Versati* al netto dei costi fissi applicati, maggiorati o diminuiti, per quanto concerne la parte dei premi eventualmente confluiti 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.

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 2.952 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* 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 12,50%, indipendentemente dalla durata dell'assicurazione, secondo quanto previsto dall'art. 42, comma 4 del TUIR.
2. Le prestazioni erogate in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto sono esenti da IRPEF.

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 12,50% 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 12,50%, per la porzione della rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione.

17. Impignorabilità ed Insequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1.923 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. 1.920 del Codice Civile, il *Beneficiario* acquisita, 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. Reclami in merito al contratto o ai sinistri

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

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

avendo cura di indicare almeno i seguenti dati:

- indirizzo completo dell'esponente ed un recapito telefonico;
- numero della polizza AXA;
- nominativo del Contraente.

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

In relazione alle controversie inerenti il rapporto contrattuale si ricorda che permane la competenza esclusiva del-

l'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

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, le obbligazioni contratte 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

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

Entro 90 giorni dalla chiusura di ciascun esercizio annuale, infine, 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 del fondo 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**, riporta 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 un'aliquota decrescente in funzione del capitale maturato in tale fondo.

Al fine di illustrare il diverso 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, confrontati 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 di altri elementi.

(*) Naturalmente, **il progetto ha carattere meramente esemplificativo** in quanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti. Allo stesso modo non 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.

**A) TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI
PER FINALITÀ ASSICURATIVE¹**

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

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

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

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

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate⁵ il cui trattamento è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, secondo i casi, i suoi dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"⁶, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

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

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

**B) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
COMUNI PER ATTIVITÀ DI INFORMAZIONE
E PROMOZIONE COMMERCIALE**

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

Finalità di utilizzo dei dati personali

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

- ✓ compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di

comprendere quali sono i suoi bisogni e esigenze, le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi; in questo modo potremo migliorare la nostra offerta

- ✓ realizzare ricerche di mercato
- ✓ effettuare indagini statistiche
- ✓ proporre prodotti e servizi che possano essere di suo interesse

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

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

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

Chi sono i soggetti coinvolti

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

Questi soggetti svolgono la funzione di "responsabile" o di "incaricato" del trattamento dei suoi dati oppure, ove la legge lo consenta, operano come distinti "titolari" del trattamento. Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.

**C) MODALITÀ D'USO DEI SUOI DATI PERSONALI
E SUOI DIRITTI**

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

Modalità di uso dei suoi dati personali

I suoi dati personali sono trattati⁷ da AXA – titolare del trattamento – solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestione⁸; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

I suoi diritti

Lei ha il diritto di conoscere quali sono i suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento⁹.

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

- 1) La "finalità assicurativa" richiede, che i dati siano trattati necessariamente per: predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivati; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.
- 4) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile consultando il sito internet www.axa-italia.it
- 5) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
- 6) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto (CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c. a r.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricole di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.E.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet www.axa-italia.it
- 7) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 8) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.
- 9) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. L'art. 7 (*Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti*) prevede che:
 1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
 2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
 3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
 4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

PREMESSA

Le presenti Condizioni generali disciplinano la polizza multiramo a vita intera e a *Premi Ricorrenti*, denominata **AXA Progetto Accumulo** (di seguito Contratto), le cui prestazioni sono direttamente collegate al *Fondo Interno* denominato **GESTIPLUS** e/o alla *Gestione Separata* denominata **GESTIRIV**.

E' al contempo offerta la massima flessibilità sul versamento dei premi, essendo prevista la possibilità di scegliere l'importo da corrispondere e la frequenza degli stessi, entro i limiti prefissati.

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

La *Compagnia*, a fronte del pagamento dei *Premi*, corrisponde le prestazioni previste al successivo Art. 1 intitolato PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE.

Art. 1) PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE

I pagamenti a carico della *Compagnia* consistono, alternativamente:

- ✓ in una prestazione in caso di decesso dell'*Assicurato*, come specificato al successivo punto 1.1 intitolato PRESTAZIONI 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 intitolato PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO.

1.1 PRESTAZIONI 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*, che si ottiene disinvestendo totalmente le riserve matematiche del *Fondo Interno* e/o della *Gestione Separata*, con il minimo dei *Premi Versati* (al netto dei costi fissi applicati). In caso di pagamento del minimo previsto, il premio di prima annualità sarà computato al 70%.

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*.

1.2 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Tale prestazione si ottiene mediante richiesta di *Riscatto totale* del Contratto da parte del *Contraente*.

L'ammontare della prestazione consiste nel capitale maturato nella *Gestione Separata* e/o dal controvalore del numero totale delle *Quote* del *Fondo Interno* attribuite al Contratto (*Riserve Matematiche*), calcolati alla *Data di disinvestimento*.

Il *Riscatto totale* comporta la risoluzione del Contratto.

Relativamente al *Fondo Interno*, la presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla *Compagnia*. Le prestazioni della *Compagnia*, di conseguenza, potrebbero essere inferiori ai *Premi Versati*.

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

Sul capitale liquidato verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

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 - che non potrà essere riscattata 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 65 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 della *Gestione Separata* "GESTIRIV", dal Regolamento del Fondo Interno "GESTIPLUS" 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 intitolato OPZIONI DI RENDITA VITALIZIA.

Art. 6) CONCLUSIONE E DECORRENZA DEGLI EFFETTI 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, a condizione che sia stato corrisposto il premio pattuito. Qualora la *Compagnia* riceva l'informazione di Martedì, il Contratto si concluderà il 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 primo versamento 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 Importo dei premi e modalità di investimento

I *Premi* possono essere versati con ricorrenza mensile, trimestrale, semestrale oppure annuale, il cui importo minimo è determinato come segue:

- ✓ 75,00 Euro per i versamenti mensili;
- ✓ 225,00 Euro per i versamenti trimestrali;
- ✓ 450,00 Euro per i versamenti semestrali;
- ✓ 900,00 Euro per i versamenti annuali.

All'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale, l'importo della rata di premio dovrà essere almeno pari a sei versamenti mensili o due trimestrali.

Il pagamento dei Premi viene effettuato presso la sede del *Soggetto Incaricato* o della *Compagnia*.

Il primo versamento va effettuato mediante assegno, i successivi mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).

Nell'eventualità in cui il conto corrente presso cui è stato attivato il R.I.D. venisse estinto, i *Premi* potranno essere comunque versati mediante assegno.

La *Data di Investimento* è il Martedì successivo al ricevimento, da parte della *Compagnia*, dell'informazione dell'effettivo incasso dei versamenti.

Se l'informazione perviene di Martedì, saranno investiti il Martedì immediatamente successivo. Per il primo versamento, effettuato tramite assegno al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, la *Data di Investimento* coincide con la data di perfezionamento del *Contratto*.

I Premi verranno investiti in base alle percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale o in epoca successiva. In ogni caso, nel *Fondo Interno* è previsto un investimento non inferiore al 30%.

La predetta allocazione potrà essere variata - fermo restando il minimo del 30% nel *Fondo Interno* - in qualunque momento nel corso della durata contrattuale. La modifica dell'allocazione dei versamenti produce effetti dalla ricorrenza annua successiva alla richiesta, che dovrà essere effettuata con un preavviso di tre mesi.

L'operazione di conversione dei *Premi Investiti* in *Quote* del *Fondo Interno* sarà effettuata sulla base degli ultimi prezzi disponibili dei comparti delle *Sicav* sottostanti.

7.2 Sospensione e variazione del versamento dei Premi

Il pagamento dei *Premi Ricorrenti* potrà essere sospeso in qualsiasi momento, a discrezione del *Contraente*. La ripresa dei pagamenti è consentita in qualsiasi momento successivo alla sospensione.

E' prevista, al contempo, la possibilità di variare la frequenza e l'importo dei versamenti, fermo restando i limiti minimi previsti.

Il *Contraente* potrà richiedere tale modifica entro 90 giorni da ciascuna ricorrenza anniversaria del *Contratto*, che inizierà a produrre effetti dalla ricorrenza stessa.

7.3 Versamenti integrativi

Il *Contraente* in qualsiasi momento durante la vita del *Contratto*, potrà effettuare versamenti integrativi di importo minimo pari a 500,00 Euro da corrispondere mediante assegno, alla data di sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso il *Soggetto incaricato* del collocamento

La decorrenza di ciascun versamento integrativo sarà determinata il primo Martedì successivo alla data in cui la *Compagnia* riceva l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo e sempre che 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 integrativo verrà investito in base alle

percentuali di allocazione stabilite dal *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

In ogni caso, nel *Fondo Interno* è previsto un investimento minimo del 30%.

La *Data di investimento* del versamento integrativo nei fondi selezionati è il giorno di *decorrenza* del versamento stesso.

A seguito della corresponsione del versamento integrativo e dell'avvenuto investimento, la *Compagnia* invierà 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 comunicazione riporterà la parte investita in tale gestione ed il tasso di rendimento minimo attribuito, già comunicato al *Contraente* all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, mentre per il *Fondo Interno* riporterà il *Valore unitario* delle *Quote* alla data di conversione dell'importo corrisposto ed il numero di *Quote* acquisite.

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 del Contratto*, 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 30 giorni dal ricevimento della richiesta di *Recesso*, i *Premi Versati* al netto dei costi fissi applicati, maggiorati o diminuiti, 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* è il Martedì immediatamente successivo alla data di ricezione da parte della *Compagnia*, della comunicazione relativa al recesso. Per le richieste pervenute di Martedì, la *Data di disinvestimento* sarà quella del Martedì immediatamente successivo.

Art. 9) DURATA DEL CONTRATTO

La durata del *Contratto* non è determinata, né tantomeno determinabile.

Esso si scioglie, infatti, esclusivamente al verificarsi delle seguenti ipotesi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso entro i 30 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 intitolato FONDO INTERNO GESTIPLUS;
- un fondo a *Gestione Separata* denominato "GESTIRIV", come meglio descritto al successivo punto 10.2 intitolato FONDO A GESTIONE SEPARATA GESTIRIV.

10.1 FONDO INTERNO "GESTIPLUS"

Il *Contraente* ha 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 in esso investiti, 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 su quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 Ore", al netto di qualsiasi onere previsto e riportato al successivo punto 11.2 intitolato COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO.

10.2 FONDO A GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"

Il *Contraente* ha 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 iscritta all'albo di cui al DPR 136/75 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%. Sui capitali acquisiti con i versamenti successivi al premio iniziale, verrà attribuito il tasso di rendimento in vigore al momento del pagamento di ciascun importo.

In particolare, la percentuale minima di rivalutazione riconosciuta sarà pari al tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione (ex art. 1 del provvedimento ISVAP 6/11/98 n.1036G, pubblicato sulla G.U. del 20/11/98 n. 272) in vigore al momento del pagamento, al netto di un'aliquota sottratta in misura fissa pari allo 0,50.

Più in dettaglio la variazione del tasso minimo garantito, così determinato, verrà comunicata tempestivamente al contraente e nel caso di *Versamenti Integrativi*, sarà in ogni caso comunicata all'atto della sottoscrizione del relativo modulo. 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 sul Contratto

11.1.1 Costi fissi

a) Apertura rapporto

I costi fissi di apertura rapporto sono pari a 10,00 Euro. Tali costi saranno applicati esclusivamente sulla prima rata di premio versata.

b) R.I.D.

Il costo di gestione di ciascun R.I.D., prelevato sui versamenti, è pari a 2,00 Euro.

11.1.2 Costi gravanti sui Premi

Sui *Premi Versati* nel corso della prima annualità, sarà applicato un caricamento pari al 3% per il numero di anni di versamenti programmati, con un minimo del 15% ed un massimo del 30%.

Sui versamenti successivi e sugli eventuali versamenti integrativi sarà applicato un caricamento pari al 2,50%.

11.2 Costi gravanti sul Fondo Interno

Sul *Fondo Interno* gravano le seguenti spese:

- ✓ commissioni di gestione del *Fondo*, pari allo 0,90% annuo, prelevate settimanalmente dalla *Compagnia* e che incidono 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 relative alla gestione finanziaria dei comparti utilizzati delle Sicav sottostanti al *Fondo*, il cui costo annuo va 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 recesso senza penalità. Le commissioni retrocesse dalle *SICAV* alla *Compagnia*, infine, vengono trattate da quest'ultima.

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% annuo
Da 50.000,01 Euro a 250.000,00 Euro	0,50% annuo
Da 250.000,01 Euro a 500.000,00 Euro	0,40% annuo
Da 500.000,01 Euro	0,35% annuo

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 gli investimenti effettuati, 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 esserci una giacenza inferiore a 250,00 Euro.

Come conferma dell'avvenuta operazione, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una comunicazione scritta con la quale saranno 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 al *Riscatto parziale*.

Art. 13) 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. 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*.

Col *Riscatto totale* si ha l'estinzione della polizza, mentre col *Riscatto parziale* – il cui ammontare non potrà essere inferiore a 500,00 Euro per ogni richiesta - il *Contratto* rimane in vigore per il valore residuo degli attivi, che non potrà risultare inferiore a 500,00 Euro per ciascun fondo (*Gestione Separata/Fondo Interno*). Per esercitare il *Riscatto*, sia totale che parziale, il *Contraente* dovrà compilare l'apposito modulo allegato.

Le somme derivanti dal *Riscatto*, sia totale che parziale, saranno erogate al netto delle seguenti aliquote:

- ✓ 2% per riscatti effettuati durante il secondo anno
- ✓ 1% per riscatti effettuati durante il terzo anno

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

Il *Contraente* può richiedere informazioni relative al proprio valore di *Riscatto* alla *Compagnia*, eventualmente per il tramite del *Soggetto Incaricato*, la 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

Entro i due mesi successivi alla ricorrenza annuale della polizza, la *Compagnia* invierà al *Contraente* una **Lettera di Informazione**, nella quale sono indicati:

- ✓ 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 DA PARTE DELLA COMPAGNIA

Per tutti i pagamenti della *Compagnia* devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari per dar corso alla liquidazione, enucleati nei modelli standard di richiesta delle prestazioni allegati. La *Compagnia* esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della 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 vincolo, l'operazione di *Riscatto*, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di *Riscatto*, ed in generale l'operazione di liquidazione, può essere richiesta dal creditore pignoratizio ovvero dal *Contraente* qualora il pegno sia stato estinto.

Art. 18) BENEFICIARI

La designazione dei *Beneficiari* fatta dal *Contraente* e riportata nella Proposta contrattuale, può essere in qualsiasi momento modificata con comunicazione scritta del *Contraente* alla *Compagnia*, oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei *Beneficiari* non può essere modificata nei casi previsti dalla legge.

Art. 19) TITOLARITÀ DEL FONDO INTERNO

Fermo restando che i *Premi Investiti* sono convertiti in numero di *Quote* del *Fondo Interno* (qualora previsto), 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 della *Compagnia* nei confronti degli aderenti al fondo, 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 "multimanager", in quanto 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 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.

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 eventuali 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.

I crediti di imposta maturati sul *Fondo Interno*, infine, vengono riconosciuti dalla *Compagnia* al patrimonio degli stessi, con la stessa 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* relativi al giorno di riferimento.

Regime delle spese del Fondo Interno

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

- ✓ la commissione di gestione a favore della *Compagnia*, calcolata settimanalmente sul patrimonio netto del *Fondo Interno*, è 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 sottoposta 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 atterra 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 3,85%. Tale beneficio finanziario è determinato sulla base del tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata del 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 Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione	Tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata “GESTIRIV”
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%
2003	3,73%	2,50%	4,04%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI LORDE

Caratteristiche del Piano di versamento premi

Tasso di rendimento finanziari	4,50%
Aliquota di rendimento Finanziario trattenuta dalla Compagnia	0,65%
Tasso di rendimento finanziario riconosciuto	3,85%
Durata di permanenza nel Contratto	10 anni
Frequenza pagamenti Annuali Premio Ricorrente Annuo Versato	1.000,00
Misura annua minima di rivalutazione	2%

Anno	Premi Versati	Cumulo dei Premi Versati	Capitale assicurato maturato a fine anno	Riscatto a fine anno	Capitale Caso Morte a fine anno
0	1.000,00	-	719,68	-	719,68
1	1.000,00	2.000,00	1.747,54	1.712,59	1.747,54
2	1.000,00	3.000,00	2.814,96	2.786,82	2.814,96
3	1.000,00	4.000,00	3.923,49	3.923,49	3.923,49
4	1.000,00	5.000,00	5.074,69	5.074,69	5.074,69
5	1.000,00	6.000,00	6.270,22	6.270,22	6.270,22
6	1.000,00	7.000,00	7.511,77	7.511,77	7.511,77
7	1.000,00	8.000,00	8.801,12	8.801,12	8.801,12
8	1.000,00	9.000,00	10.140,11	10.140,11	10.140,11
9	1.000,00	10.000,00	11.530,65	11.530,65	11.530,65

Valore di riscatto lordo alla fine del 10° anno

Euro 11.530,65

Valore di riscatto lordo al tasso di rendimento minimo garantito alla fine del 10° anno

Euro 10.427,04

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 in via definitiva.

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 _____ ;
- di cui dal Fondo Interno _____.

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 cessata definitivamente ad ogni effetto la copertura assicurativa.

Data _____

In fede
(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA VITALIAZIA

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**);
- copia del modulo relativo all'informativa sulla privacy ed al consenso al trattamento dei dati personali, sottoscritto dal/i Beneficiario/i.

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 del Beneficiario)