

# AXA Doppia Opportunità

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:
  - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- MODULI DI LIQUIDAZIONE
- MODULO DI PROPOSTA CONTRATTUALE

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA CONTRATTUALE.

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



ASSICURAZIONI  
E INVESTIMENTI



# AXA Doppia Opportunità

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

## IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DI:
  - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- MODULI DI LIQUIDAZIONE
- MODULO DI PROPOSTA CONTRATTUALE

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA CONTRATTUALE.

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

## AXA ASSICURAZIONI E INVESTIMENTI



AXA Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: Via Leopardi 15, 20123 Milano Italia. Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331  
Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Direzione e coordinamento di AXA ITALIA S.p.A. ai sensi dell'art. 2497 bis C.C.  
Ufficio del Registro delle Imprese di Milano n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - C. F. e P.I.V.A. n. 00902170018 - Iscrizione Albo Imprese Isvap n. 1.00025  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)

**PAGINA BIANCA**

## SCHEDA SINTETICA

---

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

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

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui Costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.**

---

### 1. Informazioni Generali

---

#### 1.a) Impresa di assicurazione

AXA ASSICURAZIONI S.p.A., soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA ITALIA S.p.A.

#### 1.b) Denominazione del Contratto

"AXA Doppia Opportunità"

#### 1.c) Tipologia del Contratto

Contratto di assicurazione a vita intera, a prestazioni rivalutabili e a Premio Unico.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite e si rivalutano annualmente. Per le rivalutazioni si terrà riferimento:

- dalla Data di Decorrenza (15 settembre 2008) e fino al 15 settembre 2011, al rendimento delle attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Compagnia pari al 5,40% annuo;
- successivamente le attività dei contratti AXA Doppia Opportunità saranno automaticamente trasferite in una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia e le prestazioni assicurate si rivaluteranno annualmente in base al rendimento della gestione del fondo stesso.

#### 1.d) Durata

Il Contratto è a Vita Intera, vale a dire che l'arco di tempo durante il quale ha validità il Contratto coincide con la vita dell'Assicurato. La Data di Decorrenza del Contratto è fissa e coincide con il 15 Settembre 2008. E' comunque possibile esercitare il diritto di Riscatto sia Totale che Parziale in qualsiasi momento, trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

L'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza dovrà essere compresa tra 18 e 75 anni.

#### 1.e) Pagamento dei Premi

A fronte delle prestazioni garantite, il Contraente dovrà corrispondere il Premio Unico, ovvero un Premio in un'unica soluzione, alla data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale.

L'ammontare dell'importo corrisposto non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro o superiore a 1.000.000,00 Euro.

È possibile sottoscrivere il Contratto anche attraverso il reinvestimento di capitali derivanti da polizze vita di AXA Assicurazioni in scadenza: in questo caso l'importo di premio minimo non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.

Inoltre, rientra nella facoltà del Contraente effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento trascorsi 3 anni dalla Data di Decorrenza. Tali Versamenti Integrativi non potranno essere di importo inferiore a 2.500,00 Euro.

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

### 2. Caratteristiche del Contratto

---

“AXA Doppia Opportunità” è un Contratto di assicurazione sulla vita rivalutabile e a Premio Unico. Il Contratto prevede la costituzione di un capitale, mediante la corresponsione di un Premio Unico. Le prestazioni previste dal contratto si rivalutano dalla Data di Decorrenza (15 settembre 2008) fino al 15 settembre 2011 con un rendimento di riferimento pari al 5,40% su base annua applicato sul Premio Unico al netto dei relativi Costi (sezione D Nota Informativa) derivante da attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Compagnia.

Successivamente a tale data le attività dei contratti “AXA Doppia Opportunità” saranno automaticamente trasferite in una specifica Gestione Interna Separata denominata GESTIRIV, separata dalle altre attività della Compagnia ed appositamente gestita per far fronte agli impegni assunti e le prestazioni assicurative si rivaluteranno annualmente in base al rendimento ottenuto da tale Gestione interna.

Il presente Contratto intende soddisfare le seguenti esigenze del Contraente:

- dalla Data di Decorrenza (15 settembre 2008) fino al 15 Settembre 2011 garantire una rivalutazione annuale del Capitale con un tasso di rendimento pari al 5,40% annuo derivante da attività patrimoniali preventivamente acquisite;
- a partire dal 16 Settembre 2011, garantire una rivalutazione annuale del Capitale per effetto dell’assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione Interna Separata “GESTIRIV” cui è collegato il Contratto, al netto dei relativi Costi (sezione D Nota Informativa);
- garantire la certezza dei risultati finanziari raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite. Ogni anno, quindi, le prestazioni maturate non possono mai diminuire;
- a partire dal 16 Settembre 2011, garantire una rivalutazione minima del Capitale Assicurato, sulla base del tasso annuo di Rendimento Minimo Garantito, pari a 0,00%;
- la possibilità di scegliere se convertire il valore del Riscatto Totale in una rendita vitalizia rivalutabile, avente funzione previdenziale, eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni, anche nel caso in cui, in tale periodo, si verifichi il decesso dell’Assicurato. L’importo della rendita dipenderà dal sesso dell’Assicurato e dall’età raggiunta dallo stesso nel momento in cui eserciterà l’Opzione e sarà determinato in base ai coefficienti per la conversione del valore di Riscatto in rendita in vigore alla data della sua richiesta. **La rendita annua vitalizia rivalutabile ha funzione previdenziale in quanto non è riscattabile durante il suo godimento.**

Nel presente Contratto una parte del Premio Unico viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici e ai Costi previsti dal Contratto: pertanto, tale importo non concorre alla formazione del Capitale Assicurato.

Per un maggior dettaglio e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di Riscatto, contenuto nella Sezione F della Nota Informativa.

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

---

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### ***a) PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL’ASSICURATO***

|   |   |
|---|---|
| CAPITALE IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE O PARZIALE | Rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia dietro richiesta di Riscatto formulata come previsto dal Contratto, in qualsiasi momento della Durata del Contratto, a condizione che siano trascorsi 6 mesi dalla Data di |
|---|---|

Decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita. Fino al 15 Settembre 2011 la Compagnia corrisponderà al Contraente il Capitale Assicurato rivalutato di una percentuale del 5,40% annua al netto dei Costi e delle imposte di legge. Successivamente il valore di riscatto si ottiene dal disinvestimento delle attività (Riserve Matematiche) attribuite al Contratto e collegate alla Gestione Interna Separata al netto dei Costi e delle imposte di legge.

### ***b) PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO***

**CAPITALE CASO MORTE** Rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento della Durata del Contratto. La prestazione erogata dalla Compagnia sarà pari al maggiore tra i seguenti valori:

- Capitale Assicurato, al momento del decesso;
- Premio versato riproporzionato in funzione degli eventuali Riscatti Parziali.

### ***c) OPZIONI CONTRATTUALI***

**OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA** Successivamente alla richiesta di Riscatto Totale ed in seguito all'esercizio dell'Opzione Contrattuale, secondo le modalità previste dal Contratto, la Compagnia converte il valore di Riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.

**OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA CERTA E POI VITALIZIA** Successivamente alla richiesta di Riscatto Totale ed in seguito all'esercizio dell'Opzione Contrattuale, secondo le modalità previste dal Contratto, la Compagnia converte il valore di Riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5/10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato è in vita.

**OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA REVERSIBILE** Successivamente alla richiesta di Riscatto Totale ed in seguito all'esercizio dell'Opzione Contrattuale, secondo le modalità previste dal Contratto, la Compagnia converte il valore di Riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Fino al 15 Settembre 2011 il Capitale Assicurato è pari al Premio Unico versato, al netto dei Costi, rivalutato ad un tasso di riferimento pari al 5,40% annuo. Successivamente il Capitale Assicurato si rivaluterà annualmente in base al rendimento della gestione interna Separata GESTIRIV. È previsto il riconoscimento di un tasso d'interesse minimo garantito, pari allo 0,00% e consolidato su base annua. Se la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" ottiene un utile superiore al minimo garantito, tale risultato al netto dei Costi di cui all'articolo 8.2 della Nota Informativa verrà riconosciuto al Contratto. Una volta che la Compagnia abbia comunicato la misura annua della rivalutazione del capitale, la stessa risulta definitivamente acquisita dal Contratto.

**In caso di Riscatto Totale o Parziale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Premio versato, nel caso in cui il rendimento garantito per i primi 3 anni e successivamente, il rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" o il Rendimento Minimo Garantito non compensino i Costi del Contratto applicati all'atto della conclusione.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa, alla Sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 5 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

**4. Costi**

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

I Costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata "GESTIRIV" riducono l'ammontare delle prestazioni della Compagnia.

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo Percentuale Medio Annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i Costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di Riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo Percentuale Medio Annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei Costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo Percentuale Medio Annuo" è stato determinato con le seguenti ipotesi:

- dalla Data di Decorrenza fino al 15 settembre 2011, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito nella misura del 5,40% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale;
- nel periodo successivo, sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi, stabilita dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo, ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"**

**Gestione Interna Separata "GESTIRIV"**

Premio Unico: **5.000,00**

Età: Qualunque

| Durata dell'operazione assicurativa | Costo Percentuale Medio Annuo |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| 5                                   | 1,42%                         |
| 10                                  | 1,30%                         |
| 15                                  | 1,26%                         |
| 20                                  | 1,24%                         |
| 25                                  | 1,23%                         |

Premio Unico: **15.000,00**

Età: Qualunque

| Durata dell'operazione assicurativa | Costo Percentuale Medio Annuo |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| 5                                   | 1,22%                         |
| 10                                  | 1,21%                         |
| 15                                  | 1,20%                         |
| 20                                  | 1,20%                         |
| 25                                  | 1,20%                         |

Premio Unico: **30.000,00**

Età: Qualunque

| Durata dell'operazione assicurativa | Costo Percentuale Medio Annuo |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| 5                                   | 0,85%                         |
| 10                                  | 1,02%                         |
| 15                                  | 1,08%                         |
| 20                                  | 1,11%                         |
| 25                                  | 1,13%                         |

**Il "Costo Percentuale Medio Annuo" in caso di Riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

---

**5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata**

---

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

**Dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV"**

| Anno | Tasso di rendimento Gestione Interna Separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni | Inflazione |
|------|---|--|---|------------|
| 2003 | 4,04%   | 2,84%  | 3,73%   | 2,50%      |
| 2004 | 4,21%   | 3,01%  | 3,59%   | 2,00%      |
| 2005 | 4,23%   | 3,03%  | 3,16%*  | 1,70%      |
| 2006 | 4,37%   | 3,17%  | 3,86%*  | 2,00%      |
| 2007 | 4,60%   | 3,40%  | 4,41%*  | 1,71%      |

\*Calcolato come media del "Rendistato" rilevato rispettivamente nel 2005, 2006 e 2007 da Banca d'Italia.

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

---

**6. Diritto di ripensamento**

---

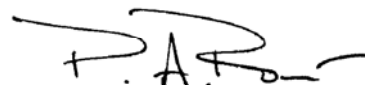
Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta Contrattuale o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

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

**AXA Assicurazioni S.p.A.**

**Il rappresentante legale**

Dott. Paolo Andrea Rossi



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

**La presente Nota Informativa, che illustra le caratteristiche essenziali del prodotto assicurativo, non sostituisce le condizioni di polizza di cui l'assicurato deve prendere visione prima della sottoscrizione del contratto.**

La presente Nota Informativa del Contratto denominato "AXA Doppia Opportunità" si articola in sei Sezioni e ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter corrispondere, in modo corretto e completo, il contenuto del contratto che appresta a sottoscrivere:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

#### 1. Informazioni generali

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

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

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 31.12.1935, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 83 del 09.04.1936. La Compagnia è iscritta all'Albo delle Imprese Isvap n. 1.00025.

La Compagnia è soggetta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell'articolo 8 del D.P.R. 31 marzo 1975, n. 136. Al momento della redazione del presente documento la Società di Revisione è Mazars & Guérard S.P.A., Corso di Porta Vigentina n. 35, 20122- Milano.

#### 2. Conflitti di interesse

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

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

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

Per quanto riguarda la metodologia utilizzata per il riconoscimento delle utilità retrocesse, si rinvia al rendiconto annuale della Gestione Interna Separata.

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

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

---

#### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto di assicurazione sulla vita "AXA Doppia Opportunità" è a Vita Intera.

La Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza, ovvero il 15 Settembre 2008, e il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della conclusione del Contratto.

Per il presente Contratto è previsto che, al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e i 75 anni.

Nel presente Contratto una parte del Premio Unico viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici e ai Costi previsti dal Contratto: pertanto, tale importo non concorre alla formazione del Capitale Assicurato.

Conseguentemente Il Capitale Assicurato liquidabile è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei Costi e delle predette parti di premio per le coperture di puro rischio, secondo le tipologie di prestazioni di seguito indicate.

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

##### 3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario un importo pari al maggiore tra i seguenti valori:

- Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato
- Premio Versato riproporzionato in funzione degli eventuali Riscatti Parziali

La prestazione assicurata in caso di morte viene sempre garantita, qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

##### 3.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

La prestazione a carico della Compagnia per il caso di vita dell'Assicurato si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale o Parziale del Contratto da parte del Contraente, come meglio indicato al successivo articolo 13.

Con il Riscatto Totale si ha l'estinzione della polizza.

La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di Riscatto, pari al Capitale Assicurato rivalutato, al netto dei Costi di Riscatto descritti nel successivo articolo 8.1.2 e delle imposte previste per Legge.

#### 4. Premi

##### 4.1 Premio Unico

La prestazione assicurata è garantita previo versamento di un Premio Unico anticipato, da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale, il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro e superiore a 1.000.000,00 Euro.

L'importo del Premio Unico, al netto dei costi indicati all'articolo 8.1.1, costituirà il Capitale Assicurato iniziale.

**È possibile sottoscrivere il Contratto anche attraverso il reinvestimento di capitali derivanti da polizze vita di AXA Assicurazioni in scadenza: in tal caso l'importo del premio non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.**

Il pagamento del Premio Unico deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario o circolare, intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario "in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A." e munito di clausola di non trasferibilità, presso la sede del Soggetto Incaricato.

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

### 4.2 Versamenti Integrativi

Rientra nella piena facoltà del Contraente effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento, a partire dal 16 settembre 2011. Tali versamenti, il cui importo minimo non può essere inferiore a 2.500,00 Euro, devono essere corrisposti all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso il Soggetto Incaricato del collocamento. In ogni caso, la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

La Decorrenza di ciascun Versamento Integrativo sarà determinata il giorno di ricevimento, da parte della Compagnia, del relativo modulo, a condizione che sia stato corrisposto il Premio previsto.

Tale prestazione aggiuntiva si andrà a sommare, a tutti gli effetti, al capitale precedentemente maturato.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del versamento verrà inviata al Contraente una comunicazione scritta che riporterà, tra l'altro, anche il tasso minimo di rivalutazione annua riconosciuto su tale importo, già comunicato al Contraente all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

Il pagamento di ciascun Versamento Integrativo deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario o circolare, intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario "in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A." e munito di clausola di non trasferibilità, presso la sede del Soggetto Incaricato.

## 5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

### 5.1 Rivalutazione applicata nei primi tre anni di durata contrattuale

Dalla Data di Decorrenza (15 settembre 2008) fino al 15 Settembre 2011 per la copertura degli impegni assunti, la Compagnia acquisisce preventivamente attività patrimoniali che saranno poste a copertura delle riserve tecniche relative ai contratti stessi. In corrispondenza di tali attività patrimoniali viene definito un tasso annuo certo e predeterminato pari al 5,40%.

### 5.2 Rivalutazione applicata successivamente al terzo anno di durata contrattuale

A partire dal 16 Settembre 2011 le attività dei contratti AXA Doppia Opportunità saranno automaticamente trasferite in una specifica Gestione Interna Separata denominata GESTIRIV, separata dalle altre attività della Compagnia, disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato e descritta con maggiori dettagli nella Sezione C.

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

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

Sul capitale investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" viene garantita la misura annua di rivalutazione pari allo 0,00% ma, in compenso, al prodotto è connessa la garanzia della restituzione dei premi versati al netto dei costi di cui successivo articolo 8.1.1.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nella Sezione F, contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo dei Premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di Riscatto, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da un'ipotesi esemplificativa dei risultati futuri della Gestione Interna Separata e che gli stessi sono espressi in moneta corrente (potere d'acquisto attuale), senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

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

## 6. Opzioni di contratto

Su richiesta del Contraente, il valore di Riscatto Totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita avente funzione previdenziale:

a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;

- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'ammontare della rendita derivante dalle opzioni a), b) e c) viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta e, solo per il caso c), anche previa designazione del secondo vitaliziato.

La rendita di Opzione verrà annualmente rivalutata secondo quanto stabilito dalle condizioni relative alle caratteristiche finanziarie della stessa rendita.

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

La rendita annua vitalizia rivalutabile ha funzione previdenziale, in quanto non è riscattabile durante il suo godimento.

La Compagnia si impegna a fornire su richiesta scritta del Contraente, effettuata su apposito modulo allegato al presente Fascicolo Informativo, una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e delle condizioni economiche previste.

Detta comunicazione prevede l'impegno della Compagnia a trasmettere, prima dell'esercizio dell'Opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto.

L'Opzione dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del modulo relativo incluso nel presente Fascicolo Informativo.

---

### C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

---

#### 7. Gestione Interna Separata

Dalla Data di Decorrenza (15 settembre 2008) fino al 15 Settembre 2011, il contratto è collegato ad un attivo specifico acquistato da AXA Assicurazioni S.p.A.

A partire dal 16 Settembre 2011, il presente Contratto è collegato ad una specifica Gestione Interna Separata denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia, disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato e descritta come segue:

- a) **Denominazione:** GESTIRIV
- b) **Valuta di denominazione:** Euro
- c) **Finalità della Gestione:** protezione del risparmio con rivalutazione del capitale. Sui Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, il Contratto prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima delle prestazioni assicurate pari allo 0,00%. La rivalutazione non potrà quindi in nessun caso essere di importo negativo.
- d) **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** la Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, calcolando tale rendimento sui dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente ogni scadenza annuale dalla Data di Decorrenza del Contratto.
- e) **Composizione della Gestione:** il portafoglio è per la maggior parte composto da titoli obbligazionari a tasso fisso, principalmente titoli di stato della zona Euro. Una parte importante del portafoglio è investita in titoli obbligazionari a tasso fisso emessi da società private e quotati. Una parte minore è investita in titoli azionari quotati, quote di OICR, liquidità e altri titoli obbligazionari non quotati. La componente obbligazionaria è caratterizzata da elevato rating. La valuta principale è l'Euro
- f) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o quote di SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Sebbene il Regolamento della Gestione Interna Separata non preveda alcun limite in tal senso, è intenzione della Compagnia non investire più del 30% del totale degli attivi, fatte salve temporanee esigenze di gestione.
- g) **Stile gestionale adottato:** la gestione degli investimenti è dinamica.

## NOTA INFORMATIVA

---

- **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA Investment Managers Paris, Coeur Défense Tour B La Défense 4 - 100 Esplanade du Général de Gaulle - 92932 Paris La Défense Cedex.
- **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Mazars & Guérard S.P.A., Corso di Porta Vigentina n. 35, 20122- Milano

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

---

### D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

---

#### 8. Costi

##### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

###### 8.1.1. Costi gravanti sul Premio

Sul Premio Unico corrisposto all'atto della sottoscrizione vengono applicati Costi fissi pari a 30 Euro

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Costo fisso sul Premio Unico</b> | <b>30,00 Euro</b> |
|-------------------------------------|-------------------|

Sul Premio Unico corrisposto, al netto del Costo fisso, vengono applicati costi di caricamento in funzione dell'importo di Premio versato, al netto del Costo fisso, secondo la tabella di seguito indicata:

| <b>Fascia di Premio<br/>al netto del Costo Fisso</b> | <b>Caricamento %</b> |
|--|----------------------|
| Fino a 24.999,99 Euro                                | 3,00%                |
| Da 25.000,00 a € 149.999,99 Euro                     | 1,50%                |
| Da 150.000,00 Euro                                   | 1,00%                |

Sugli eventuali Versamenti Integrativi è previsto un Costo fisso pari a 25,00 Euro, che verrà detratto dall'importo versato, prima dell'investimento nella Gestione Interna Separata.

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Costo fisso sui Versamenti integrativi</b> | <b>25,00 Euro</b> |
|---|-------------------|

###### 8.1.2. Costi per Riscatto Totale e Parziale

Il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente dopo 6 mesi dalla Data di Decorrenza. L'importo liquidabile in caso di Riscatto Totale e/o Parziale sarà pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di Riscatto al netto di un'aliquota variabile in funzione degli anni trascorsi dalla Decorrenza come segue:

| <b>Anno</b> | <b>Penalità di riscatto</b> |
|-------------|-----------------------------|
| 1° anno     | 3,00%                       |
| 2° anno     | 2,00%                       |
| 3° anno     | 1,00%                       |
| dal 4° anno | 50 Euro                     |

##### 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata

A partire dal 16 Settembre 2011, la Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto di una aliquota, trattenuta dalla Compagnia, pari a 1,20%.

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| <b>Aliquota trattenuta</b> | <b>1,20%</b> |
|----------------------------|--------------|

#### 9. Misure e modalità di eventuali sconti

Per i Contratti derivanti da reinvestimento di capitali derivanti da polizze vita di AXA Assicurazioni in scadenza non verrà applicato il Costo Fisso sul Premio Unico indicato al precedente articolo 8.1.

### 10. Regime fiscale

#### 10.1 Benefici fiscali relativi ai premi versati

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

#### 10.2 Tassazione delle somme assicurate

1. Il rendimento finanziario, pari alla differenza fra l'ammontare liquidato ed i Premi pagati (ridotti proporzionalmente 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.
2. Le prestazioni erogate in forma di capitale sono esenti da IRPEF e, in caso di decesso dell'Assicurato, dall'imposta sostitutiva sui redditi di cui al punto precedente.
3. In caso di conversione in rendita vitalizia del valore di Riscatto, l'operazione sarà effettuata previa applicazione dell'imposta sostitutiva del 12,50%, descritta 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.

---

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 11. Modalità di perfezionamento del Contratto

Il Contratto si intende concluso e decorre dalle ore 24:00 del 15 Settembre 2008 a condizione che sia stato corrisposto il Premio pattuito e siano stati compilati e sottoscritti la Proposta Contrattuale e il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto.

Da tale data inizieranno a decorrere le coperture assicurative.

A seguito del perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma, che riporterà tutti gli estremi di polizza

### 12. Risoluzione del Contratto

Il Contratto si risolve al verificarsi delle seguenti ipotesi:

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

### 13. Riscatto

#### 13.1 Riscatto Totale e Parziale del Contratto

Il Contraente potrà riscattare totalmente o parzialmente il Capitale Assicurato mediante la compilazione del modulo allegato a condizione che siano trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.

L'importo liquidabile in caso di Riscatto sarà pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di Riscatto e sarà corrisposto al Contraente al netto dei Costi, e delle imposte previste per Legge.

Con il Riscatto Totale si ha l'estinzione della polizza.

In caso di Riscatto Parziale, il Contratto rimarrà in vigore per il Capitale Assicurato residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto riportato al precedente articolo 5. Tale capitale residuo, alla data di effettuazione dell'operazione, non potrà essere inferiore a 500,00 Euro.

## NOTA INFORMATIVA

---

L'evoluzione dei valori di Riscatto è illustrata nel Progetto Esemplificativo, all'interno della Sezione F della presente Nota Informativa.

Qualora il Contraente desideri ricevere informazioni sul valore di Riscatto, potrà rivolgersi al Soggetto Incaricato o all'Ufficio di competenza del Dipartimento indicato nella lettera di accettazione, i quali si impegnano a fornire tale indicazione nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni:

### **Dipartimento di Milano**

Ufficio Gestione Portafoglio  
P.za SS. Trinità, 6 - 20154 Milano (MI)  
Telefono: 02-48084652; Fax 02-43448115;  
e-mail: [liquidazionivitaliano@axa-assicurazioni.it](mailto:liquidazionivitaliano@axa-assicurazioni.it)

### **Dipartimento di Torino**

Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Consolata, 3 - 10122 Torino (TO)  
Telefono: 011-5774510; Fax 011-5774676;  
e-mail: [liquidazionivitorino@axa-assicurazioni.it](mailto:liquidazionivitorino@axa-assicurazioni.it)

### **Dipartimento di Roma**

Ufficio Gestione Portafoglio  
Lungotevere Arnaldo da Brescia, 12 - 00196 Roma (RM)  
Telefono: 06-3697329; Fax 06-3697702;  
e-mail: [liquidazionivitaroma@axa-assicurazioni.it](mailto:liquidazionivitaroma@axa-assicurazioni.it)

## **14. Revoca della Proposta Contrattuale**

Il Contraente può revocare la Proposta Contrattuale prima della Conclusione del Contratto.

La Revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della Proposta Contrattuale, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Gestione Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento. Fa fede, ai fini della tempestività della revoca, la data di spedizione della lettera raccomandata o di sua consegna al Soggetto Incaricato 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.

## **15. Diritto di Recesso**

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

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

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Unico al netto del Costo fisso, indicato all'articolo 8.1.1, trattenuto dalla Compagnia a titolo di spese di emissione del Contratto.

## **16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta **corredata di tutta la documentazione prevista**.

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

**Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti**

**stessi si fondano. In altre parole, ogni richiesta va fatta entro un anno dall'evento che l'ha motivata, pena la sua prescrizione.**

### **17. Legge applicabile al Contratto**

Al Contratto si applica la Legge italiana, ferme le norme di diritto internazionale privato .

Qualora le parti convengano di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

I contratti di assicurazione sulla vita nei quali lo Stato membro dell'obbligazione è diverso dalla Repubblica Italiana sono regolati dalla legislazione dello Stato membro dell'obbligazione.

Qualora lo Stato dell'obbligazione sia uno Stato terzo, si applicano le disposizioni della Convenzione di Roma del 19 giugno 1980, sulla legge applicabile alle obbligazioni contrattuali, resa esecutiva con legge 18 dicembre 1984, n. 975.

### **18. Lingua in cui è redatto il Contratto**

Il Contratto, e ogni documento ad esso collegato, vengono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua. In caso di conflitti interpretativi tra il contratto Italiano e quello redatto in lingua diversa, prevarrà sempre la versione Italiana.

### **19. Reclami**

Il Soggetto Incaricato del collocamento è a disposizione per fornire informazioni utili e per aiutare a risolvere ogni problema assicurativo. Tuttavia gli eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, nonché riguardanti gestione dei sinistri, devono essere direttamente inoltrati per iscritto a:

AXA Assicurazioni S.p.A.  
Direzione Generale – Assistenza Clienti – Reclami  
Via G. Leopardi, 15 – 20123 Milano  
Fax: 0243448103  
E-mail: [reclami@axa-italia.it](mailto: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 abbia ricevuto una risposta che non ritenga soddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà presentare reclamo all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

Il reclamo, corredato dalla copia del reclamo presentato all'impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, dovrà contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante, l'individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo di doglianza.

I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore vanno presentati direttamente all'ISVAP.

Non rientrano nella competenza dell'ISVAP i reclami relativi alla quantificazione delle prestazioni assicurative ed i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria.

Resta in ogni caso salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

### 20. Ulteriore informativa disponibile

La Compagnia si impegna a consegnare prima della conclusione del Contratto, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Tali informazioni sono in ogni caso disponibili sul sito della Compagnia stessa [www.axa-italia.it](http://www.axa-italia.it).

### 21. Informativa in corso del Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto.

Inoltre, la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale del Contratto, l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- ammontare dei Premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) dal perfezionamento del Contratto, alla data di riferimento dell'Estratto Conto precedente oltre al valore del Capitale Assicurato rivalutato, alla data di riferimento dell'Estratto Conto precedente;
- dettaglio degli eventuali Versamenti Integrativi effettuati nell'anno di riferimento
- Capitale Assicurato rivalutato alla data di riferimento dell'Estratto Conto;
- importo e data di eventuali Riscatti Parziali effettuati nel periodo di riferimento dell'Estratto Conto;
- valore di Riscatto Totale, maturato alla data di riferimento dell'Estratto Conto;
- tasso annuo lordo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata, l'ammontare dell'aliquota trattenuta e il tasso annuo di rivalutazione del Capitale Assicurato.

---

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei Premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di Riscatto previsti dal Contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di Premio Unico versato e Durata del Contratto.

Lo sviluppo delle prestazioni rivalutate fino al 15 Settembre 2011 è calcolato in base al tasso di rendimento predeterminato dal contratto, pari al 5,40% su base annua.

Successivamente a tale data gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e del valore di Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di Rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di Riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere un beneficio finanziario annuo del 2,80%. Tale beneficio finanziario è determinato ipotizzando un tasso di rendimento finanziario della Gestione Interna Separata pari al 4,00% al quale viene trattenuta un'aliquota fissa dell'1,20%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni Generali di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento garantito dal 15/9/2008 al 15/9/2011: 5,40%
- Tasso di rendimento minimo garantito dal 16/9/2011: 0,00%
- Durata: ipotesi di Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico versato: 10.000,00 Euro

| <b>Anno</b> | <b>Premio Investito</b> | <b>Capitale rivalutato alla fine dell'anno</b> | <b>Valore di Riscatto alla fine dell'anno</b> |
|-------------|-------------------------|--|---|
| 1           | 9.670,90                | 10.193,13                                      | 9.989,27                                      |
| 2           |                         | 10.743,56                                      | 10.636,12                                     |
| 3           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 4           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 5           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 6           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 7           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 8           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 9           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 10          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 11          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 12          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 13          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 14          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 15          |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |

**L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del Premio Versato potrà avvenire, sulla base del Tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il secondo anno dalla Decorrenza del Contratto.**

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento garantito dal 15/9/2008 al 15/9/2011: 5,40%
- Tasso di rendimento finanziario dal 16/9/2011: 4,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Costo percentuale prelevato dal rendimento: 1,20%
- Tasso di rendimento retrocesso 2,80%
- Durata: ipotesi di Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico versato: 10.000,00 Euro

| <b>Anno</b> | <b>Premio Investito</b> | <b>Capitale rivalutato alla fine dell'anno</b> | <b>Valore di Riscatto alla fine dell'anno</b> |
|-------------|-------------------------|--|---|
| 1           | 9.670,90                | 10.193,13                                      | 9.989,27                                      |
| 2           |                         | 10.743,56                                      | 10.636,12                                     |
| 3           |                         | 11.323,71                                      | 11.273,71                                     |
| 4           |                         | 11.640,77                                      | 11.590,77                                     |
| 5           |                         | 11.966,72                                      | 11.916,72                                     |
| 6           |                         | 12.301,78                                      | 12.251,78                                     |
| 7           |                         | 12.646,23                                      | 12.596,23                                     |
| 8           |                         | 13.000,33                                      | 12.950,33                                     |
| 9           |                         | 13.364,34                                      | 13.314,34                                     |
| 10          |                         | 13.738,54                                      | 13.688,54                                     |
| 11          |                         | 14.123,22                                      | 14.073,22                                     |
| 12          |                         | 14.518,67                                      | 14.468,67                                     |
| 13          |                         | 14.925,19                                      | 14.875,19                                     |
| 14          |                         | 15.343,10                                      | 15.293,10                                     |
| 15          |                         | 15.772,70                                      | 15.722,70                                     |

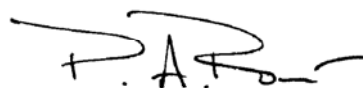
Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli eventuali oneri fiscali.

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

**AXA Assicurazioni S.p.A.**

**Il rappresentante legale**

Dott. Paolo Andrea Rossi



### PREMESSA

Le presenti Condizioni Generali di Assicurazione disciplinano il Contratto di assicurazione sulla vita, denominato "AXA Doppia Opportunità" (di seguito "Contratto"), caratterizzato dall'accrescimento del Capitale Assicurato in funzione del rendimento delle attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla compagnia pari al 5,40% annuo fino al 15 settembre 2011 e successivamente della partecipazione al rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV".

La Compagnia, a fronte del pagamento del Premio Unico corrisponde le prestazioni previste al successivo articolo 1 "PRESTAZIONI ASSICURATE".

---

## 1. PRESTAZIONI ASSICURATE

---

### 1.1 Capitale Assicurato

Il Contratto prevede la costituzione di un Capitale Assicurato, rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dal successivo articolo 5.1, che può essere:

- riscattato in qualunque momento, trascorso il termine prestabilito dalla Data di Decorrenza, secondo quanto riportato al successivo articolo 6.1;
- corrisposto ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca tale evento dovesse verificarsi. L'importo corrisposto, sarà pari al maggiore tra i seguenti valori:
  - Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato
  - Premio Versato riproporzionato in funzione degli eventuali Riscatti Parziali

La prestazione assicurata in caso di morte viene sempre garantita, qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

### 1.2 Conversione in rendita vitalizia

Su richiesta del Contraente, il valore di Riscatto Totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita avente funzione previdenziale:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'ammontare della rendita derivante dalle opzioni a), b) e c) viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta e, solo per il caso c), anche previa designazione del secondo vitaliziato.

La rendita di Opzione verrà annualmente rivalutata secondo quanto stabilito dalle condizioni relative alle caratteristiche finanziarie della stessa rendita.

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

La rendita annua vitalizia rivalutabile ha funzione previdenziale, in quanto non è riscattabile durante la sua corresponsione.

La Compagnia si impegna a fornire su richiesta scritta del Contraente, effettuata su apposito modulo allegato al presente Fascicolo Informativo, una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e delle condizioni economiche previste. Detta comunicazione prevede l'impegno della Compagnia a trasmettere, prima dell'esercizio dell'Opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto.

L'Opzione dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del modulo relativo incluso nel presente Fascicolo Informativo.

### 2. ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

---

#### 2.1 Conclusione e Decorrenza del Contratto

Il Contratto si intende concluso e decorre dalle ore 24:00 del 15 Settembre 2008 a condizione che sia stato corrisposto il Premio pattuito e siano stati compilati e sottoscritti la Proposta Contrattuale e il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto.

A seguito del perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma, che riporterà tutti gli estremi di polizza

#### 2.2 Diritto di Recesso dal Contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data in cui è informato della conclusione dello stesso.

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

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

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Unico al netto del costo fisso, riportato all'articolo 4.3, trattenuto dalla Compagnia a titolo di rimborso delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

#### 2.3 Durata del Contratto

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

Il Contratto si risolve 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.

#### 2.4 Limiti di età dell'Assicurato

Per il presente Contratto è previsto che al momento della stipulazione, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 anni e i 75 anni.

---

### 3. ASPETTI GENERALI DEL CONTRATTO

---

#### 3.1 Disciplina del Contratto

Il Contratto è disciplinato esclusivamente dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalla Proposta Contrattuale, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione del Contratto e dalle eventuali Appendici firmate dalla Compagnia stessa.

Per tutto quanto non espressamente previsto, valgono le norme di Legge italiane in materia.

#### 3.2 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 applicherà quanto previsto dalla normativa vigente.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

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 articolo 1.2.

### 3.3 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi, le operazioni di Riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche, sottoscritte dal Contraente, devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o fatte per testamento.

### 3.4 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione su apposita appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto Totale o Parziale richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### 3.5 Non Pignorabilità e Non Sequestrabilità

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

---

## 4. VERSAMENTO PREVISTO DAL CONTRATTO E COSTI

---

### 4.1 Premio Unico e modalità di pagamento

A fronte delle prestazioni garantite, il Contraente dovrà corrispondere un Premio, in un'unica soluzione, alla data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale.

L'ammontare dell'importo corrisposto non potrà essere inferiore a 10.000,00 Euro o superiore a 1.000.000,00 Euro.

**È possibile sottoscrivere il Contratto anche attraverso il reinvestimento di capitali derivanti da polizze vita di AXA Assicurazioni in scadenza: in tal caso il Premio Unico versato non potrà essere inferiore a 5.000, 00 Euro**

Il pagamento del Premio Unico deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario o circolare, intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario "in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A." e munito di clausola di non trasferibilità, presso la sede del Soggetto Incaricato.

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

### 4.2 Versamenti Integrativi e modalità di pagamento

Rientra nella piena facoltà del Contraente effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento, a partire dal 16 settembre 2011. Tali versamenti, il cui importo minimo non può essere inferiore a 2.500,00 Euro, devono essere corrisposti all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso il Soggetto Incaricato del collocamento. In ogni caso, la somma dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Integrativi) non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

La Decorrenza di ciascun Versamento Integrativo sarà determinata il giorno di ricevimento, da parte della Compagnia, del relativo modulo, a condizione che sia stato corrisposto il Premio previsto.

Tale prestazione aggiuntiva si andrà a sommare, a tutti gli effetti, al capitale precedentemente maturato.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del versamento verrà inviata al Contraente una comunicazione scritta che riporterà, tra l'altro, anche il tasso minimo di rivalutazione annua riconosciuto su tale importo, già comunicato al Contraente all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

Il pagamento di ciascun Versamento Integrativo deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario o circolare, intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario "in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A." e munito di clausola di non trasferibilità, presso la sede del Soggetto Incaricato.

### 4.3 Costo sul Premio Unico

Sul Premio Unico corrisposto all'atto della sottoscrizione vengono applicati Costi fissi pari a 30 Euro

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Costo fisso sul Premio Unico</b> | <b>30,00 Euro</b> |
|-------------------------------------|-------------------|

Sul Premio Unico corrisposto, al netto del costo fisso, vengono applicati costi di caricamento in funzione dell'importo di Premio versato al netto del Costo fisso secondo la tabella di seguito indicata:

| <b>Fascia di Premio<br/>al netto del Costo Fisso</b> | <b>Caricamento %</b> |
|--|----------------------|
| Fino a € 24.999                                      | 3,00%                |
| Da € 25.000 a € 149.999,99                           | 1,50%                |
| Da € 150.000,00                                      | 1,00%                |

Sugli eventuali versamenti integrativi è previsto un Costo fisso pari a 25,00 Euro, che verrà detratto dall'importo versato, prima dell'investimento nella Gestione Interna Separata.

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Costo fisso sui Versamenti integrativi</b> | <b>25,00 Euro</b> |
|---|-------------------|

### 4.4 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

A partire dal 16 Settembre 2011, la Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto di una aliquota, trattenuta dalla Compagnia, pari a 1,20%.

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| <b>Aliquota trattenuta</b> | <b>1,20%</b> |
|----------------------------|--------------|

---

## 5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

---

### 5.1 Rivalutazione applicata fino al 15 settembre 2011

Dalla data di decorrenza (15 Settembre 2008) fino al 15 Settembre 2011 per la copertura degli impegni assunti, la Compagnia acquisisce preventivamente attività patrimoniali che saranno poste a coperture delle riserve tecniche relative ai contratti stessi. In corrispondenza di tali attività patrimoniali viene definito un tasso annuo certo e predeterminato pari al 5,40%

### 5.2 Rivalutazione applicata successivamente al terzo anno di durata contrattuale

Per il periodo successivo al 15 Settembre 2011, la Compagnia riconoscerà, ad ogni anniversario della data di Decorrenza del Contratto, una rivalutazione del Capitale Assicurato.

A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV", di seguito riportato, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche.

Il Capitale Assicurato verrà rivalutato nella misura e secondo le seguenti modalità:

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

### A) Misura della rivalutazione

Per il periodo successivo al 15 Settembre 2011 la Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire al Capitale, sottraendo dal rendimento lordo della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" - relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria - un Costo percentuale così come definito all'art. 4.4 delle Condizioni Generali di Assicurazione che viene trattenuto dalla Compagnia.

Per rendimento della Gestione relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario della Gestione di quel periodo al valore medio della Gestione nello stesso periodo.

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

### B) Rivalutazione del capitale e modalità di attribuzione

Ad ogni anniversario della data di Decorrenza, il capitale viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del predetto punto A). 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.

In caso di liquidazione di pagamenti, le prestazioni assicurate verranno rivalutate considerando i giorni effettivamente trascorsi dalla data dell'effettivo pagamento. Ad ogni ricorrenza annuale, la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente la rivalutazione del capitale investito.

### C) Rendimento garantito

Sul capitale assicurato al 16 settembre 2011 viene garantita la misura annua minima di rivalutazione pari allo 0,00%.

---

## 6. RISCATTO DEL CAPITALE E PRESTITI

---

### 6.1 Riscatto Totale e Parziale del Contratto

Il Contraente potrà riscattare totalmente o parzialmente il capitale maturato mediante la compilazione del modulo allegato a condizione che **siano trascorsi 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto**.

L'importo liquidabile è pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta di Riscatto al netto di un Costo variabile in funzione degli anni trascorsi dalla Decorrenza come segue:

| Anno        | Penalità di riscatto |
|-------------|----------------------|
| 1° anno     | 3,00%                |
| 2° anno     | 2,00%                |
| 3° anno     | 1,00%                |
| dal 4° anno | 50 Euro              |

Con il Riscatto Totale si ha l'estinzione della polizza.

In caso di Riscatto Parziale, il Contratto rimarrà in vigore per il Capitale Assicurato residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto riportato al precedente articolo 5. Tale capitale residuo, alla data di effettuazione dell'operazione, non potrà essere inferiore a 500,00 Euro.

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

### 6.2 Prestiti

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

---

### 7. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA, VALUTA, TASSE ED IMPOSTE

---

#### 7.1 Pagamenti della Compagnia

**Per tutte le prestazioni richieste alla Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari per dar corso alla liquidazione della prestazione richiesta.**

**In allegato sono riportati, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi alle richieste di "Riscatto Totale", "Riscatto Parziale", "Liquidazione della Rendita Vitalizia" e "Liquidazione del Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato".**

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto di fonda; quindi, nel caso del Contratto, trascorso un anno dal decesso dell'Assicurato.

Ogni pagamento da parte della Compagnia viene effettuato in Italia, presso la sede della Compagnia o del Soggetto Incaricato.

La Compagnia esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria per la liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori al tasso legale, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

#### 7.2 Diritto proprio del Beneficiario

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

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

#### 7.3 Valuta

Gli impegni contrattuali, versamenti e capitale, sono regolati in Euro.

#### 7.4 Tasse ed Imposte

Tasse ed imposte, presenti e future, relative al Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le norme di Legge vigenti.

#### 7.5 Legge applicabile e Foro Competente

Il Contratto è regolato ed interpretato secondo la Legge italiana.

Per ogni controversia relativa al Contratto, comprese quelle relative alla sua interpretazione, esecuzione e risoluzione, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato o Beneficiari.

**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 della Gestione Interna Separata.

La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**Art. 2** - La Gestione Interna Separata "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 Interna 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 Interna 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 Interna 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 Interna Separata, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Interna Separata stessa per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della Gestione Interna 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 Interna Separata.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Interna 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 26/3/1987 e successive o future modifiche ed integrazioni.

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

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

### **Assicurato**

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

### **Beneficiario**

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

### **Capitale Assicurato (dalla Data di Decorrenza al 15 Settembre 2011)**

Premio Unico al netto dei Costi previsti dal Contratto che si rivaluta al tasso di rendimento del 5,40% annuo per i primi tre anni di durata del Contratto.

### **Capitale Assicurato (dal 16 settembre 2011)**

Somma del Capitale trasferito nella Gestione Separata GESTIRIV trascorsi 3 anni dalla decorrenza ed degli eventuali Versamenti Integrativi investiti nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto dei Costi applicati dalla Compagnia, che si rivaluta ed accresce ad ogni ricorrenza annuale dalla Data di Decorrenza in base ai meccanismi del Contratto.

### **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**

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

### **Conclusione del Contratto**

Coincide con la data di perfezionamento del Contratto.

### **Contraente**

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto con la Compagnia e si impegna al versamento del relativo Premio.

### **Contratto**

Il presente Contratto di assicurazione denominato "AXA Doppia Opportunità".

### **Costi (o Spese)**

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

### **Data di Decorrenza**

Data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti.

### **Durata del Contratto**

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

### **Estratto Conto**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto. Contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Capitale Assicurato alle sue rivalutazioni ed al Valore di Riscatto in caso di esercizio dello stesso da parte del Contraente.

### **Fascicolo Informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;

- Condizioni generali di assicurazione, comprensive del regolamento della Gestione Interna Separata;
- Glossario;
- Moduli di Liquidazione;
- Informativa sul trattamento dei dati personali;
- Modulo di Proposta Contrattuale.

### **Gestione Interna Separata**

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

### **Opzione**

Clausola del Contratto secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di Riscatto Totale sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia, in una rendita certa e poi vitalizia o in una rendita reversibile.

### **Perfezionamento del Contratto**

Coincide con la Conclusione del Contratto sempre a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la Proposta Contrattuale e il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto e versato il Premio Unico.

### **Premio Unico**

Importo che il Contraente corrisponde alla Compagnia all'atto della sottoscrizione della Proposta Contrattuale.

### **Proposta Contrattuale**

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

### **Recesso dal Contratto**

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre trenta giorni dalla data in cui il Contraente è informato della Conclusione del Contratto.

### **Revoca della Proposta Contrattuale**

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

E' possibile esercitare tale diritto per tutto il periodo antecedente alla Conclusione del Contratto.

### **Riscatto Parziale**

Diritto del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del Capitale Assicurato.

È possibile esercitare tale diritto dopo che siano trascorsi sei mesi dalla data di Decorrenza del Contratto.

### **Riscatto Totale**

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

È possibile esercitare tale diritto dopo che siano trascorsi sei mesi dalla data di Decorrenza del Contratto.

### **Riserva Matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dell'Assicurato. La legge impone alla Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

### **Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'Isvap che la Compagnia deve consegnare al potenziale cliente prima della conclusione del Contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento della Gestione Separata a cui sono collegate le prestazioni.

### **Soggetto Incaricato**

L'incaricato del collocamento e della distribuzione della polizza, tramite il quale il Contraente sottoscrive la Proposta Contrattuale.

### **Valore di Riscatto**

Valore del Capitale Assicurato maturato al momento della richiesta di Riscatto Totale e determinato in base alle condizioni contrattuali.

### **Versamenti Integrativi**

Ogni versamento diverso e ulteriore rispetto al Premio Unico che il contraente ha facoltà di corrispondere alla Compagnia.

## **A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative <sup>1</sup>**

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

- Assicurato                       Investitore-Contrahente    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 legge<sup>2</sup>, e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti<sup>3</sup>) 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 comunicati<sup>4</sup>.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate <sup>5</sup> 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" <sup>6</sup>, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>3</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui lei risulti Assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.

<sup>4</sup> 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](http://www.axa-italia.it)

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

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

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.

#### **Modalità di uso dei suoi dati personali**

I suoi dati personali sono trattati<sup>7</sup> 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

---

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](http://www.axa-italia.it)

<sup>7</sup> Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

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

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

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestione<sup>8</sup>; 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 trattamento<sup>9</sup>.

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

**AXA Assicurazioni S.p.A.**  
**Via Leopardi 15 – Milano (MI)**  
**e-mail: [CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it](mailto:CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it)**

---

<sup>8</sup> 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.

<sup>9</sup> 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."

**RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE (chiusura del Contratto)**

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Contraente della polizza  
numero \_\_\_\_\_ chiede il Riscatto Totale del Contratto.

**A tal fine allega i seguenti documenti:**

- **fotocopia di un documento di identità valido del Contraente (o del legale rappresentante nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica);**
- **originali della lettera di accettazione ed eventuali appendici;**
- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente.**
- **Coordinate bancarie comprensive di codice IBAN ( obbligatorio)**

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

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
In fede  
(Firma del Contraente  
o del Legale Rappresentante)

**RICHIESTA DI RISCATTO PARZIALE**

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Contraente della polizza numero \_\_\_\_\_ chiede il Riscatto Parziale per una somma pari a Euro \_\_\_\_\_

(indicare l'importo netto)

**A tal fine allega i seguenti documenti:**

- **fotocopia di un documento di identità valido del Contraente (o del legale rappresentante nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica)**
- **Coordinate bancarie comprensive di codice IBAN ( obbligatorio)**

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  
o del Legale Rappresentante)

**RICHIESTA DI INFORMAZIONI SU OPZIONI DI CONTRATTO**

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ chiede con la presente di ricevere informazioni relative alla seguente tipologia di opzione:

- Opzione di conversione del capitale in una rendita vitalizia
- Opzione di conversione del capitale in una rendita certa a 5 anni
- Opzione di conversione del capitale in una rendita certa a 10 anni
- Opzione di conversione del capitale in una rendita reversibile
  - Sesso del Coassicurato     Maschio     Femmina
  - Data di nascita del Coassicurato \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
In fede  
(Firma del Contraente  
o del Legale Rappresentante)

**RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA**

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_ chiede di riscuotere la rendita vitalizia di Opzione relativa alla polizza numero \_\_\_\_\_.

**A tal fine allega i seguenti documenti:**

- **fotocopia di un documento di identità valido del Contraente (o del legale rappresentante nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica);**
- **copia del codice fiscale del Contraente (o del legale rappresentante nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica);**
- **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.**
- **Coordinate bancarie comprensive di codice IBAN ( obbligatorio)**

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
In fede  
(Firma del Contraente  
o del Legale Rappresentante)

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

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ 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 del Beneficiario/i;
- copia del modulo relativo all'informativa sulla privacy ed al consenso al trattamento dei dati personali sottoscritto dal Beneficiario/i;
- copia del codice fiscale del Beneficiario/i;
- originale della lettera di accettazione 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).
- Coordinate bancarie comprensive di codice IBAN (obbligatorio)

#### QUALORA IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO COINCIDANO

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

#### QUALORA I BENEFICIARI SIANO MINORI O INCAPACI

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

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
In fede  
(Firma dei Beneficiari)



# AXA Doppia Opportunità

FAC SIMILE  
**PROPOSTA CONTRATTUALE**

## AXA ASSICURAZIONI E INVESTIMENTI

AXA Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: Via Leopardi 15, 20123 Milano Italia. Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Direzione e coordinamento di AXA ITALIA S.p.A. ai sensi dell'art. 2497 bis c.c.

Ufficio del Registro delle Imprese di Milano n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - C.F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Iscrizione Albo Imprese Isvap n. 1.00025  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 31 dicembre 1935 (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)



**TARIFFA AXA DOPPIA OPPORTUNITA'**

|                 |               |               |                    |
|-----------------|---------------|---------------|--------------------|
|                 |               | <b>CODICE</b> | <b>Proposta N°</b> |
| Agenzia         | Codice        | Operatore     |                    |
| Data operazione | Tipo rapporto | Cod. Conv.    |                    |

**DATI CONTRAENTE (Persona fisica)**

|                    |                  |                            |  |
|--------------------|------------------|----------------------------|--|
| Cognome            | Nome             | Codice fiscale             | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| Data di nascita    | Luogo di nascita | Provincia                  |  |
| Indirizzo          |                  | Comune                     | Provincia C.A.P.   |
| Indirizzo e-mail - |                  | Attività                   | Ramo/attività  |
| Tipo documento     | N°               | Rilasciato il              |  |
| Ente emittente     |                  | Luogo di emissione (Prov.) |  |

 Coordinate Bancarie IBAN 
**DATI CONTRAENTE (Persona Giuridica)**

|              |             |                  |
|--------------|-------------|------------------|
| Società/Ente | Partita IVA | Ramo/attività    |
| Indirizzo    |             | Provincia C.A.P. |

 Coordinate Bancarie IBAN 
**DATI RAPPRESENTANTE LEGALE**

|                 |                  |                            |  |
|-----------------|------------------|----------------------------|--|
| Cognome         | Nome             | Codice Fiscale             | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| Data di nascita | Luogo di nascita | Provincia                  |  |
| Indirizzo       |                  | Comune                     | Provincia C.A.P.   |
| Tipo documento  | N°               | Rilasciato il              |  |
| Ente emittente  |                  | Luogo di emissione (Prov.) |  |

**DATI ASSICURATO**

|                 |                  |                |  |
|-----------------|------------------|----------------|--|
| Cognome         | Nome             | Codice Fiscale | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| Data di nascita | Luogo di nascita | Provincia      |  |
| Indirizzo       |                  | Comune         | Provincia C.A.P.   |

Professione

**BENEFICIARI**

In caso di decesso dell'Assicurato:

**VERSAMENTO PREMI**
 Importo Premio Unico Versato \_\_\_\_\_ Euro di cui costi \_\_\_\_\_ Euro

**PRESTAZIONI**
**Capitale Iniziale Assicurato con il versamento effettuato** \_\_\_\_\_ Euro

**CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**
**Il Contraente dichiara:**

- di aver ricevuto le condizioni di assicurazione relative al contratto che verrà emesso sulla base della presente Proposta Contrattuale;
- di riconoscere che le informazioni contenute nella presente Proposta Contrattuale – anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte;
- di aver preso atto **della revocabilità della presente Proposta e della possibilità di recedere dal contratto dopo la conclusione entro un termine di 30 giorni dalla data in cui è informato che lo stesso è concluso.** In caso di revoca della Proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. In caso di recesso, diversamente, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il premio versato al netto dei costi fissi di cui sopra.

In considerazione delle caratteristiche del Contratto, si evidenzia che quest'ultimo si intende concluso e decorre dalle ore 24:00 del 15 Settembre 2008 a condizione che sia stato corrisposto il premio pattuito pattuito e siano stati compilati e sottoscritti la Proposta Contrattuale e il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto. A seguito del perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma, che riporterà tutti gli estremi di polizza. La sottoscrizione della proposta deve essere effettuata con contestuale versamento del premio.

**I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE E ASSICURATO DICHIARANO DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO (MOD 4744 - LUGLIO 2008) E IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO, DI AVER PRESO VISIONE IN PARTICOLARE DELLE MODALITÀ DI REVOCA E DI RECESSO DEL CONTRATTO, DI CONOSCERE E ACCETTARE INTEGRALMENTE I CONTENUTI DEL PREDETTO FASCICOLO. IL CONTRAENTE DICHIARA INOLTRE DI AVER SOTTOSCRITTO IL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO.**

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

Luogo e data

Firma dell'Incaricato

Firma del Contraente/Legale Rappresentante

Firma dell'Assicurato

## INCASSO

Il Contraente prende atto che l'unico mezzo di pagamento ammesso è l'assegno circolare o bancario intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A., ovvero all'Intermediario nella sua qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A., in entrambi i casi con clausola di non trasferibilità e che lo stesso si intende accettato salvo buon fine.

A titolo di versamento sull'emittendo Contratto, contestualmente alla firma della presente, viene incassato l'importo di

Euro \_\_\_\_\_ (in lettere \_\_\_\_\_ )

Registrato sul foglio cassa numero \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Luogo e data

Firma dell'Incaricato

Firma del Contraente/Legale Rappresentante

Firma dell'Assicurato

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

L'Incaricato dichiara di aver adempiuto all'obbligo di consegna e compilazione del suddetto questionario N. \_\_\_\_\_  
Dichiara inoltre che il Contraente ha controfirmato:

- "Sezione 1" Dichiarazione di veridicità delle informazioni contenute nel questionario.  
 "Sezione 2" Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni contenute nel questionario e Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza.  
 "Sezione 3" Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di inadeguatezza.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Incaricato \_\_\_\_\_

L'Incaricato dichiara che le informazioni sopra riportate sono conformi a quanto dichiarato nel Questionario per la Valutazione dell'Adeguatezza del Contratto.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Incaricato \_\_\_\_\_

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

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

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

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

Nome e Cognome / denominazione

data e firma

Contraente/Legale Rappresentante .....

Assicurato .....

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

#### 2) Attività promozionali e di vendita

SI NO

Acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo. Queste attività vengono realizzate da AXA, società appartenenti allo stesso Gruppo o da società terze, anche avvalendosi di mezzi di comunicazione a distanza.

#### 3) Ricerche di mercato

Acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di ricerche di mercato e rilevazioni statistiche relative a prodotti e/o servizi di AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo, e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi. Queste attività vengono realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo o da società terze, anche avvalendosi di mezzi di comunicazione a distanza.

#### 4) Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato di prodotti e servizi di società partner

Acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali, di vendita e ricerche di mercato riferite a prodotti e/o servizi di società partner. Queste attività vengono realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo o da società terze, anche avvalendosi di mezzi di comunicazione a distanza.

Nome e Cognome / denominazione

data e firma

Contraente/Legale Rappresentante .....

## RICHIESTA DI PRESTAZIONE RELATIVA AL CONTRATTO IN SCADENZA N° \_\_\_\_\_

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_, Contraente e Beneficiario/a della polizza in scadenza:

▪ autorizza il reinvestimento nella polizza **AXA Doppia Opportunità** dell'importo di Euro \_\_\_\_\_

▪ chiede di incassare, tramite assegno di traenza, l'importo di Euro \_\_\_\_\_

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

In Fede

Firma del Contraente/Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

**FAC-SIMILE**

