

AXA Plan 2006

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:
 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- MODULI DI LIQUIDAZIONE
- MODULO 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 Plan 2006

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:
 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- MODULI DI LIQUIDAZIONE
- MODULO 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.IVA. n. 00902170018

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)



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 PLAN 2006".

1.c) Tipologia del Contratto

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "GESTIRIV".

1.d) Durata

Il Contratto ha una Durata di 6 anni. Per Durata si intende l'arco di tempo durante il quale ha validità il Contratto.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale in qualsiasi momento a condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla Decorrenza del Contratto.

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'importo minimo del Premio Unico non potrà essere inferiore a 1.500,00 Euro.

Il presente Contratto non ammette Versamenti Integrativi.

2. Caratteristiche del Contratto

"AXA PLAN 2006" è un Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili. Il Contratto prevede la costituzione di un capitale, mediante la corresponsione di un Premio Unico. La Compagnia si impegna a corrispondere, alle date previste, l'importo delle Prestazioni Programmate e alla scadenza del Contratto, il capitale rivalutato – al netto delle stesse Prestazioni Programmate erogate - di importo non inferiore al Premio Unico versato.

Il presente Contratto intende soddisfare le seguenti esigenze del Contraente:

- garantire una rivalutazione annuale del Capitale Assicurato per effetto dell'assegnazione della maggior parte dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione Interna Separata "GESTIRIV" cui è collegato il Contratto;

- garantire la certezza dei risultati finanziari raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite. Ogni anno, quindi, le prestazioni maturate possono solo aumentare e mai diminuire;
- garantire una rivalutazione minima delle prestazioni assicurate, il cui valore è calcolato sulla base del tasso annuo di Rendimento Minimo Garantito, pari al 2,00%;
- la possibilità di scegliere se convertire il valore del capitale maturato alla scadenza contrattuale 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 dalla 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 Costi previsti dal Contratto: pertanto, tale importo non concorre alla formazione del valore di Riscatto che sarà pagato in caso di Riscatto Totale.

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

PRESTAZIONI PROGRAMMATE	Rappresenta una prestazione periodica e predeterminata calcolata in misura percentuale in base al premio investito, che viene prelevata dal capitale rivalutato alle date di seguito indicate, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità di riscatto. Pertanto la "Prestazione Programmata" sarà costituita da due quote corrispondenti, nella stessa proporzione del Capitale Assicurato, al premio investito e alla rivalutazione riconosciuta al Capitale medesimo.
CAPITALE IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE	Rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia dietro richiesta di Riscatto Totale formulata come previsto dal Contratto, in qualsiasi momento della Durata del Contratto, purché siano trascorsi interamente 12 mesi dalla Data di Decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita. Il valore di Riscatto del Contratto è pari al capitale maturato – al netto delle Prestazioni Programmate già corrisposte – rivalutato fino al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione, diminuito di una percentuale del 2%.
CAPITALE A SCADENZA	Rappresenta il Capitale Rivalutato – al netto delle Prestazioni Programmate già corrisposte – di importo non inferiore al Premio versato all'atto della sottoscrizione della Proposta Contrattuale che sarà liquidato alla scadenza contrattuale ovvero, trascorsi sei anni dalla data di Decorrenza del Contratto e sempre che l'Assicurato sia in vita.

b) PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

CAPITALE CASO MORTE Rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia ai Beneficiari, designati in Polizza dal Contraente, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento della Durata del Contratto. La prestazione liquidata sarà pari al capitale maturato – al netto delle Prestazioni Programmate già corrisposte – rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato.

c) OPZIONI CONTRATTUALI

OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA La Compagnia converte il capitale maturato alla scadenza del Contratto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.

OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA CERTA E POI VITALIZIA La Compagnia converte il capitale maturato alla scadenza del Contratto 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 La Compagnia converte il capitale maturato alla scadenza del Contratto 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.

Il Capitale Assicurato è pari al Premio Investito rivalutato secondo le prestazioni della Gestione Interna Separata "GESTIRIV".

È previsto il riconoscimento di un tasso d'interesse minimo garantito, pari al 2,00% 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, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Premio versato, nel caso in cui il rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV" o il Rendimento Minimo Garantito non compensino i Costi del Contratto applicati all'atto della conclusione, seppur tale rischio è verosimilmente limitato ai primi anni della Durata Contrattuale.

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 dell'operazione assicurativa 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 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		Premio Unico: € 15.000,00 Età: Qualunque		Premio Unico: € 30.000,00 Età: Qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	2,06%	5	1,73%	5	1,62%
6	1,55%	6	1,27%	6	1,18%

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 6° 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 stessi. 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
2001	4,86%	3,86%	4,93%	2,70%
2002	5,09%	4,09%	4,67%	2,50%
2003	4,04%	3,04%	3,73%	2,50%
2004	4,21%	3,21%	3,59%	2,00%
2005	4,23%	3,23%	3,16%*	1,70%

*Calcolato come media del "Rendistato" rilevato nel 2005 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.

Il rappresentante legale

Dott. Massimo Michaud



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 del Contratto denominato "AXA Plan 2006" si articola in sei Sezioni:

- 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; indirizzo di posta elettronica: relazioniesterne@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 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 PricewaterhouseCoopers S.p.A., Via Monte Rosa 91, 20149 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.

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 Plan 2006" ha una durata di 6 anni.

La Durata è l'arco di tempo durante il quale ha validità il Contratto.

Per il presente Contratto è previsto che, al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e gli 80 anni.

Nel presente Contratto una parte del Premio versato viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai Costi del Contratto; pertanto tale importo non concorre alla formulazione del valore di Riscatto che sarà pagato in caso di Riscatto Totale.

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 capitale rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato medesimo, al netto delle Prestazioni Programmate eventualmente già corrisposte.

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.

Sul Premio Investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV", il Contratto prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima delle prestazioni assicurate, il cui valore è calcolato sulla base del tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2,00%, consolidato su base annua.

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.

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.

3.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

3.2.1 Prestazioni Programmate

Per "Prestazione Programmata" si intende una prestazione periodica e predeterminata in misura percentuale sul Premio Investito, che viene prelevata dal capitale rivalutato alle date di seguito indicate, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità.

Pertanto la "Prestazione Programmata" sarà costituita da due quote corrispondenti, nella stessa proporzione del Capitale Assicurato, al premio investito e alla rivalutazione riconosciuta al Capitale medesimo.

In occasione della prima e della seconda ricorrenza annuale del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione di una Prestazione Programmata così determinata:

- prima ricorrenza annuale: 4,0% del Premio Investito
- seconda ricorrenza annuale: 4,0% del Premio Investito

A scadenza, dopo 6 anni dalla data di decorrenza del contratto, verrà liquidato un capitale rivalutato secondo le modalità descritte all'art. 5 della presente Nota Informativa, al netto delle Prestazioni Programmate lorde corrisposte, che sarà almeno pari al premio versato.

L'ammontare della Prestazione Programmata sarà liquidato entro 5 giorni lavorativi dalle date di cui sopra mediante bonifico bancario intestato al Contraente, al netto delle imposte previste dalla legge.

3.2.2 Riscatto Totale

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere alla Società la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di Riscatto del Contratto è pari al Capitale Assicurato – al netto delle Prestazioni programmate lorde già corrisposte – rivalutato fino al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione, diminuito di una percentuale pari al 2% del capitale liquidato stesso.

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

Si richiama l'attenzione sul fatto che la richiesta di liquidazione del valore di riscatto prima della naturale scadenza del Contratto, comporta la corresponsione da parte della Compagnia di prestazioni inferiori rispetto a quelle assicurate. A tale riguardo si sottolinea che l'integrale recupero del premio Unico versato, potrà avvenire solo alla naturale scadenza della polizza.

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 1.500,00 Euro.

L'importo del Premio Unico, al netto del Costo indicato all'articolo 8.1.1, costituirà il Capitale Assicurato iniziale.

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.

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

Il presente Contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato e descritta con maggiori dettagli nella successiva sezione C.

La misura annua minima di rivalutazione attribuita al Capitale Assicurato a ciascuna data di rivalutazione - al netto delle Prestazioni Programmate lorde erogate - è pari al 2,00% composto. Il valore della prestazione assicurata viene acquisito in via definitiva.

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

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale (Consolidamento annuale). L'importo del capitale risultante dalla rivalutazione riconosciuta per l'anno in corso, viene ridotto di un importo pari alla Prestazione Programmata al lordo delle imposte, eventualmente prevista per l'anno in corso.

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

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, la prestazione in forma di Capitale maturata alla data di scadenza del Contratto, potrà essere convertita in una delle seguenti forme di rendita, avente funzione previdenziale:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile per l'intera durata della vita 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, 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 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 all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e delle condizioni economiche previste.

Detta comunicazione prevede la trasmissione, prima dell'esercizio dell'Opzione, del Fascicolo Informativo relativo alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse con la richiesta di informazioni.

L'Opzione deve essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del modulo relativo incluso nel presente Fascicolo Informativo, secondo le scadenze di seguito elencate:

Data Scadenza Contratto	Data Invio descrizione sintetica Opzioni esercitabili	Data ricezione da parte della Compagnia della Richiesta di informazioni da parte del Cliente	Data ricezione da parte della Compagnia della Richiesta di Opzione
20 Aprile 2012	23 Gennaio 2012	6 Marzo 2012	21 Marzo 2012
20 Luglio 2012	23 Aprile 2012	05 giugno 2012	20 Giugno 2012
01 Settembre 2012	4 Giugno 2012	18 Luglio 2012	02 Agosto 2012

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione Interna Separata

- **Denominazione:** GESTIRIV
- **Valuta di denominazione:** Euro
- **Finalità della Gestione:** protezione del risparmio con rivalutazione del capitale minima garantita. Sul Premio Investito nella Gestione Interna Separata, il Contratto prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima delle prestazioni assicurate, il cui valore è calcolato sulla base del tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2,00%. Tale rendimento minimo garantito rimarrà in vigore fino alla scadenza del Contratto.
- **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** la Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire a 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.
- **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
- **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** 17,03% al 31-12-2005
- **Stile gestionale adottato:** la gestione degli investimenti è dinamica e finalizzata ad ottenere un rendimento annuo superiore al rendimento minimo garantito
- **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:** PricewaterhouseCoopers S.p.A., Via Monte Rosa 91, 20149 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 è previsto un Costo calcolato in misura percentuale del premio stesso, che verrà detratto dall'importo versato, prima dell'investimento nella Gestione Interna Separata.

Il Costo in percentuale è calcolato in misura decrescente in funzione dell'importo del Premio Unico versato, come segue:

Premio Unico versato in Euro	Costo in Percentuale
1.500,00 – 2.499,99	3,5%
2.500,00 – 5.999,99	3,0%
6.000,00 – 24.999,99	1,5%
25.000,00 – 49.999,99	1,0%
50.000,00 – 99.999,99	0,4%
Da 100.000,00	0,25%

8.1.2. Costi per Riscatto

La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di Riscatto Totale al netto di un costo in percentuale pari al 2% del valore stesso e delle imposte previste dalla Legge.

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

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto di una aliquota, trattenuta dalla Compagnia, variabile in funzione del Premio Unico Versato come segue:

Premio Unico versato in Euro	Aliquota Trattenuta dalla Compagnia
Da 1.500,00 a 49.999,99	1,0%
Da 50.000,00 a 99.999,99	0,85%
Da 100.000,00	0,75%

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

9. Regime fiscale

9.1 Benefici fiscali relativi ai premi versati

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

9.2 Tassazione delle somme assicurate

1. Il rendimento finanziario, pari alla differenza fra l'ammontare liquidato ed i Premi pagati (ridotti proporzionalmente in caso di Prestazioni Programmate), 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

10. Modalità di perfezionamento del Contratto

Il Contratto si intende concluso e decorre, 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, secondo il seguente calendario:

- in data 20 Aprile 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le

- proposte pervenute dal 20 Marzo 2006 al 20 Aprile 2006;
- in data 20 Luglio 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le proposte pervenute dal 20 Giugno 2006 al 20 Luglio 2006;
- in data 1 Settembre 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le proposte pervenute dal 31 Luglio 2006 al 1 Settembre 2006;

A seguito dell'avenuto perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma che riporterà tutti i dati contrattuali dell'assicurazione sottoscritta.

11. 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.

12. Riscatto

12.1 Riscatto Totale del Contratto

Il Contraente, a condizione che siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, potrà riscattare interamente il capitale maturato al netto dei Costi di cui all'articolo 8.1.2 mediante la compilazione del modulo allegato.

Con il Riscatto Totale si ha l'estinzione del contratto. La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di Riscatto, pari al Capitale Assicurato rivalutato, al netto dei Costi di Riscatto descritti all'articolo 8.1.2 e delle imposte previste per Legge.

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: liquidazionivitamilano@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

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

13. 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.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio eventualmente già corrisposto.

14. Diritto di Recesso

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 Versato.

15. 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 riportati, 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 altri parole, ogni richiesta va fatta entro un anno dall'evento che l'ha motivata, pena la sua prescrizione.

16. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la Legge italiana.

17. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il Contratto, e ogni documento ad esso collegato, vengono redatti in lingua italiana.

18. Reclami

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

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

avendo cura di indicare almeno i seguenti dati:

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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

19. 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.

20. 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 del Premio versato al perfezionamento del Contratto, oltre al valore del Capitale Assicurato rivalutato, alla data di riferimento dell'Estratto Conto precedente;
- Capitale Assicurato rivalutato alla data 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, con evidenza dell'eventuale Costo di gestione annuo applicato.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una 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.

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) una 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 3,00%. Tale beneficio finanziario è determinato ipotizzando un tasso di rendimento finanziario della Gestione Interna Separata pari al 4,00% al quale viene trattenuto un costo fisso dell'1,00%.

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 minimo garantito: 2%
- Durata: 6 anni

Anno	Premio Unico versato	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Prestazione Programmata lorda	Capitale Rivalutato a fine anno al netto della Prestazione Programmata lorda	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	15.070,50	591,00	14.479,50	14.189,91
2		14.769,09	591,00	14.178,09	13.894,53
3		14.461,65		14.461,65	14.172,42
4		14.750,88		14.750,88	14.455,87
5		15.045,90		15.045,90	14.744,98
6		15.346,82		15.346,82	15.346,82

L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del Premio Unico potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e considerando l'importo delle prestazioni programmate erogate, dopo due anni dalla Decorrenza del Contratto.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

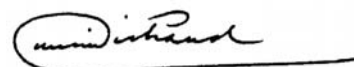
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Durata: 6 anni

Anno	Premio Unico versato	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Prestazione Programmata lorda	Capitale Rivalutato a fine anno al netto della Prestazione Programmata lorda	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	15.218,25	591,00	14.627,25	14.334,71
2		15.066,07	591,00	14.475,07	14.185,57
3		14.909,32		14.909,32	14.611,13
4		15.356,60		15.356,60	15.049,47
5		15.817,30		15.817,30	15.500,95
6		16.291,82		16.291,82	16.291,82

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.

Il rappresentante legale
Dott. Massimo Michaud



PREMESSA

Le presenti Condizioni Generali di Assicurazione disciplinano il Contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato dall'accrescimento del capitale assicurato in funzione della partecipazione al rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", denominato AXA Plan 2006 (di seguito "Contratto").

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, rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dal successivo art. 5.1, che può essere:

- riscosso in qualunque momento, trascorso il termine di un anno, secondo quanto riportato al successivo art. 6.2;
- corrisposto ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca tale evento dovesse verificarsi. L'importo corrisposto, sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato, al netto delle Prestazioni Programmate lorde eventualmente già erogate.
- La prestazione assicurata in caso di morte viene sempre garantita, qualunque sia 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, 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 all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e delle condizioni economiche previste.

Detta comunicazione prevede la trasmissione, prima dell'esercizio dell'Opzione, del Fascicolo Informativo relativo alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse con la richiesta di informazione.

L'Opzione dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del relativo modulo incluso nel presente Fascicolo Informativo. Le modalità per l'esercizio del diritto di opzione sono dettagliatamente riportate nella Nota Informativa.

2. CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

2.1 Conclusione e Decorrenza del Contratto

Il Contratto si intende concluso e decorre, 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, secondo il seguente calendario:

- in data 20 Aprile 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le proposte pervenute dal 20 Marzo 2006 al 20 Aprile 2006;
- in data 20 Luglio 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le proposte pervenute dal 20 Giugno 2006 al 20 Luglio 2006;
- in data 1 Settembre 2006, giorno di accettazione da parte della Compagnia di tutte le proposte pervenute dal 31 Luglio 2006 al 1 Settembre 2006;

A seguito dell'avvenuta conclusione del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma che riporterà gli estremi del contratto.

2.2 Diritto di Recesso dal Contratto

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

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

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto 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 versato.

2.3 Durata del Contratto

La Durata è l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e la Scadenza del contratto, tra la Data di Decorrenza e il Riscatto Totale del contratto e tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato.

Il presente Contratto ha una durata di 6 anni dalla Data di Decorrenza.

Il Contratto si risolve anticipatamente al verificarsi delle seguenti circostanze:

- 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 gli 80 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, dal Regolamento della Gestione Interna Separata e dalle eventuali Appendici firmate dalla Compagnia stessa.

Per tutto quanto non espressamente previsto, valgono le norme della legge italiana 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.

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 il Capitale Assicurato. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne abbia fatto annotazione su apposita appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto Totale 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 1.500,00 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.

4.2 Costo sul Premio Unico

Sul Premio Unico corrisposto è previsto un Costo calcolato in misura percentuale sul premio stesso, che verrà detratto dall'importo versato, prima dell'investimento nella Gestione Interna Separata.

Il Costo in percentuale è decrescente in funzione dell'importo del Premio Unico versato, come segue:

Premio Unico versato in Euro	Costo in Percentuale
1.500,00 – 2.499,99	3,5%
2.500,00 – 5.999,99	3,0%
6.000,00 – 24.999,99	1,5%
25.000,00 – 49.999,99	1,0%
50.000,00 – 99.999,99	0,4%
Da 100.000,00	0,25%

4.3 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV", al netto di una aliquota, trattenuta dalla Compagnia, variabile in funzione del Premio Unico Versato come segue:

Premio Unico versato in Euro	Aliquota Trattenuta dalla Compagnia
Da 1.500,00 a 49.999,99	1,0%
Da 50.000,00 a 99.999,99	0,85%
Da 100.000,00	0,75%

5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

5.1 Rivalutazione annuale del capitale

La Compagnia riconosce, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, una rivalutazione del Capitale Assicurato. L'importo del capitale risultante dalla rivalutazione riconosciuta per l'anno in corso, viene ridotto di un importo pari alla Prestazione Programmata al lordo delle imposte, eventualmente prevista per l'anno in corso.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV", di seguito riportato, attività di importo non inferiore alla Riserva Matematica.

Il capitale assicurato verrà rivalutato nella misura e secondo le seguenti modalità:

A) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza, sottraendo in misura fissa dal rendimento lordo della Gestione 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. 4.3 delle Condizioni di Assicurazione. Per rendimento della Gestione relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario della Gestione di quel periodo al valore medio della Gestione nello stesso periodo.

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

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

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.

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

C) Rendimento garantito

La misura annua minima di rivalutazione attribuita al Capitale Assicurato a ciascuna data di rivalutazione - al netto delle Prestazioni Programmate lorde erogate – è pari al 2,00% composto.

6. RISCATTO DEL CAPITALE E PRESTITI

6.1 Prestazioni Programmate: modalità di corresponsione

Per "Prestazione Programmata" si intende una prestazione periodica e predeterminata in percentuale del Premio Investito, che viene prelevata dal capitale rivalutato alle date di seguito indicate, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità.

Pertanto la "Prestazione Programmata" sarà costituita da due quote corrispondenti, nella stessa proporzione del Capitale Assicurato, al Premio investito e alla rivalutazione riconosciuta al Capitale medesimo.

In occasione della prima e della seconda ricorrenza annuale del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione di una Prestazione Programmata così determinata:

- prima ricorrenza annuale: 4,0% del Premio investito
- seconda ricorrenza annuale: 4,0% del Premio investito

A scadenza, dopo 6 anni dalla data di Decorrenza del contratto, verrà liquidato un capitale rivalutato secondo le modalità descritte al precedente art. 5, al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde corrisposte, che sarà almeno pari al Premio versato.

L'ammontare della Prestazione Programmata sarà liquidato entro 5 giorni lavorativi dalle date di cui sopra mediante bonifico bancario intestato al Contraente, al netto delle imposte previste per legge.

6.2 Riscatto Totale del Contratto

Su richiesta del Contraente, il Contratto può essere risolto in qualsiasi momento trascorsi interamente dodici mesi dalla data di Decorrenza, mediante la compilazione del modulo allegato.

L'importo liquidabile è pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta di Riscatto al netto di una penalità di riscatto del 2%, calcolata in percentuale del Capitale liquidato.

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

6.3 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 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.

Comunicazione annuale (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.

Conclusione del Contratto

E' la data in cui la Compagnia rilascia al Contraente la polizza o quella in cui il Contraente riceve per iscritto comunicazione di assenso della Compagnia alla Proposta Contrattuale, a condizione che il Premio Unico sia stato versato.

Condizioni Generali di Assicurazione

Insieme delle clausole di base che regolano il Contratto e riguardano gli aspetti generali quali il pagamento del Premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari in base a specifiche esigenze e Richieste del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo il Contratto si consolida annualmente al Capitale Assicurato e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, è definitivamente acquisita al Contratto ed in conseguenza del quale le prestazioni della Compagnia possono solo aumentare e mai diminuire.

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 Plan 2006".

Costi

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

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 e la scadenza del Contratto, tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o tra la Data di Decorrenza e la data in cui è richiesto il Riscatto Totale.

Fascicolo Informativo

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

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Generali di Assicurazione comprensive di regolamento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV"
- Glossario
- Modulo di Proposta Contrattuale.

Gestione Interna Separata

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

Premio Unico

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

Premio Investito

Il Premio Unico al netto dei Costi previsti sul premio.

Prestazioni Programmate

Prestazione periodica e predeterminata in percentuale del Premio Investito prelevata, alle prime due ricorrenze di polizza, dal Capitale rivalutato

Proposta Contrattuale

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

Recesso dal Contratto

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

Revoca della Proposta Contrattuale

Diritto del Contraente di revocare la propria Proposta Contrattuale prima del perfezionamento del Contratto.

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

Riscatto Totale

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

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

Riserve Matematiche

Importi accantonati dalla Compagnia per ottemperare ai propri obblighi contrattuali.

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/o Parziale e determinato in base alle condizioni contrattuali.

A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative¹

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

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

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

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

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

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

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

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

⁴ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile consultando il sito internet www.axa-italia.it

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

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

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto (CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c. a r.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati

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

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

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

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

Finalità di utilizzo dei dati personali

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

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

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

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

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

Chi sono i soggetti coinvolti

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

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

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

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

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

www.axa-italia.it.

(CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricole di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet www.axa-italia.it

Modalità di uso dei suoi dati personali

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

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

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

I suoi diritti

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi a

AXA Assicurazioni S.p.A.
– Via Leopardi 15 –
Milano (MI) – Fax: 02-43448105
e-mail: CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it

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

⁸ Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

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

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

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;**
- **originali della lettera di conferma ed eventuali appendici;**
- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente;**
- **dichiarazione di non essere sottoposto a procedure concorsuali.**

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

Data _____

In fede
(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE ALLA SCADENZA

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di _____

Via _____

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

A tal fine allega i seguenti documenti:

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

Data _____

In fede
(Firma del Contraente)

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di _____

Via _____

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

Data _____

In fede
(Firma del Contraente)

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

Spett.le AXA Assicurazioni,

Agenzia di _____

Via _____

Il/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 conferma ed eventuali appendici;
- copia di un documento d'identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- certificato di morte e relazione medica sulle cause del decesso;
- copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale o clinica privata (o eventuale copia dell'autopsia);
- copia del verbale rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumono le precise circostanze del decesso (solo in caso di morte per infortunio/incidente stradale, suicidio o omicidio);

QUALORA IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO COINCIDANO

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

QUALORA I BENEFICIARI SIANO MINORI O INCAPACI

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

Data _____

In fede
(Firma del Contraente)

Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato alla data del 1 Marzo 2006



AXA Plan 2006

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

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 Tariffa

Proposta N°

Agenzia	Codice	Operatore
Data operazione	Tipo rapporto	Cod. Conv.

DATI CONTRAENTE

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

DATI ASSICURATO

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

BENEFICIARI

Caso Vita:
Caso Morte:

PREMI E PRESTAZIONI

Durata: 6 Anni Decorrenza: _____ Scadenza: _____
 Importo reinvestito _____ Euro Importo del Premio Aggiuntivo _____ Euro
 Capitale Iniziale Assicurato _____ Euro

PRESTAZIONI PROGRAMMATE

Il Contraente autorizza la Compagnia ad erogare le "Prestazioni Programmate" alle date previste nelle Condizioni Contrattuali

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**Il Contraente dichiara:**

- di aver reinvestito nel nuovo contratto l'importo di _____ Euro derivante dalla liquidazione della polizza in scadenza;
- di riconoscere che le informazioni contenute nella presente proposta - 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**. In caso di revoca della proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. Se la revoca è anteriore alla scadenza della polizza oggetto del reinvestimento, la liquidazione avverrà comunque nei termini contrattualmente previsti per quest'ultima. In caso di recesso, diversamente, la Compagnia rimborserà al Contraente il premio versato entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

In considerazione delle caratteristiche del contratto, si evidenzia che quest'ultimo si conclude e decorre il giorno _____ 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. **La presente proposta si intenderà accettata dalla Compagnia in tale data.**

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE E ASSICURATO DICHIARANO DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO (MOD. 4679 - MARZO 2006) E IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO E DI AVER PRESO VISIONE DELLE MODALITÀ DI REVOCA E DI RECESSO DEL CONTRATTO.

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

La sottoscrizione della proposta deve essere effettuata contestualmente al versamento del premio o al reinvestimento, parziale o totale, del contratto in scadenza.

La presente proposta costituirà la base del contratto che si perfezionerà con le modalità sopra indicate. In seguito all'avvenuto perfezionamento del contratto, la Compagnia consegnerà al Contraente una lettera di conferma entro 30 gg. dalla sottoscrizione: in caso contrario, la presente dovrà considerarsi annullata e priva di effetto.

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

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'Agente/Consulente nella sua qualità di intermediario 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

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 una delle seguenti sezioni:

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

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

Io sottoscritto, ricevuta e letta l'Informativa riportata nelle Condizioni Contrattuali:

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

.....

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

.....

Assicurato

.....

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 Plan 2006" 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
