risparmio

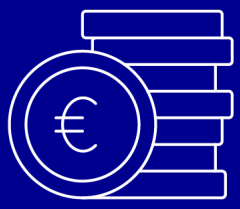
Easy Plan

Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dell'Informativa sulla Privacy

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Linee Guida per contratti chiari e comprensibili (ANIA 2024)



Edizione Luglio 2026

Area Clienti

Vieni a scoprire la tua Area Clienti

Uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa ovunque tu sia

Registrarsi è facile: bastano - codice fiscale / P.IVA, numero di polizza e indirizzo mail - per consultare:

- Le tue **coperture assicurative** in essere.
- La tua **posizione previdenziale.**
- Le tue **condizioni contrattuali**.
- Lo stato di pagamento dei tuoi premi e le **relative scadenze.**
- ... **e molto altro ancora!**

AREA CLIENTI

Per maggiori informazioni e assistenza consulta il sito www.axa.it oppure contattaci direttamente

- Modulo di richiesta online su www.axa.it, sezione **Contatti**
- Chat presente in Area Clienti
- Numero Verde **800 085 559** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00), anche dall'estero **+39 06 45202137**
- Indirizzo PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

My AXA è la nuova App dedicata a tutti i nostri clienti.

inquadra il **QR Code** e scarica l'app!

Scarica su App Store

DISPONIBILE SU Google Play

Easy Plan

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa L757
Edizione luglio 2026

Indice

Premessa 3 di 31
Glossario 5 di 31
Sezione 1 Condizioni Generali 7 di 31
Art. 1.1 - Oggetto del contratto 7 di 31
Art. 1.2 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato 7 di 31
Art. 1.3 - Obblighi di AXA 8 di 31
Art. 1.4 - Conclusione e decorrenza del contratto 8 di 31
Art. 1.5 - Beneficiari 9 di 31
Art. 1.6 - Cessione, pegno e vincolo 9 di 31
Art. 1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione 9 di 31
Art. 1.8 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta 10 di 31
Art. 1.9 - Inserimento di nuovi Fondi 11 di 31
Art. 1.10 - Non pignorabilità e non sequestrabilità 11 di 31
Art. 1.11 - Diritto proprio del beneficiario 11 di 31
Art. 1.12 - Valuta 11 di 31
Art. 1.13 - Imposte 12 di 31
Art. 1.14 - Legge applicabile e foro competente 12 di 31
Art. 1.15 - Modifiche al Contratto 12 di 31
Sezione 2 Condizioni contrattuali 13 di 31
Art. 2.1- Durata del Contratto 13 di 31
Art. 2.2 - Limiti di età del contraente e dell'assicurato 13 di 31
Art. 2.3 - Premi 13 di 31
Art. 2.3.1 - Premio unico ricorrente e modalità di investimento 13 di 31
Art. 2.3.2 - Versamenti Aggiuntivi e modalità di investimento 14 di 31
Art. 2.3.3 - Modalità di pagamento 14 di 31
Art. 2.3.4 - Sconti 15 di 31
Art. 2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti 15 di 31
Art. 2.4.1 - Fondi Assicurativi Interni disponibili 15 di 31
Art. 2.4.2 - Gestione Interna Separata "GESTIRIV PLUS" 16 di 31
Art. 2.5 - Costi 17 di 31
Art. 2.5.1 - Costi gravanti su premi unici ricorrenti 17 di 31
Art. 2.5.2 - Versamenti integrativi 17 di 31
Art. 2.5.3 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni 17 di 31
Art. 2.5.4 - Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata 17 di 31
Art. 2.5.5 - Costi di riscatto 17 di 31
Art. 2.6 - Switch 17 di 31
Art. 2.7 - Riscatto 18 di 31
Art. 2.8 - Comunicazione periodica 19 di 31
Art. 2.9 - Prestito 19 di 31
Art. 2.10 - Titolarità dei Fondi Assicurativi Interni 19 di 31
Sezione 3 Prestazioni 20 di 31
Art. 3.1 - Prestazione in forma di capitale 20 di 31
Art. 3.1.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato 20 di 31
Art. 3.1.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato 20 di 31
Art. 3.2 - Bonus 21 di 31
Regolamento della Gestione Interna Separata GESTIRIV PLUS 22 di 31
Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni 24 di 31
Articoli di Legge 31 di 31

Easy Plan

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili
Codice tariffa L757
Edizione luglio 2026

Premessa

Easy Plan è un prodotto di investimento di tipo multiramo a premio ricorrente con possibilità di fare versamenti aggiuntivi. È un prodotto a vita intera, e per questo AXA paga ai beneficiari o a chi ne ha diritto un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento esso avvenga o in caso di vita dell'assicurato attraverso una richiesta di riscatto. In caso di riscatto alla quinta, alla decima e alla quindicesima ricorrenza annua è prevista la liquidazione di un capitale non inferiore ai premi netti investiti per la parte investita nella gestione interna separata, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e switch da te effettuati.

Alla sottoscrizione del contratto puoi scegliere se investire il ***premio*** ogni mese, ogni tre mesi, ogni sei mesi oppure ogni anno. Il valore minimo di premio che puoi investire dipende dalla cadenza di pagamento che hai scelto. In particolare:

- versamento mensile: 75 euro
- versamento trimestrale: 300 euro
- versamento semestrale: 600 euro
- versamento annuale: 1.200 euro

Puoi comunque fare versamenti aggiuntivi, per incrementare il tuo capitale o cogliere eventuali opportunità di mercato.

In ogni caso, la somma di tutti i premi che hai versato (premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi) durante la durata del contratto deve essere inferiore o uguale a 300.000 euro.

Con **Easy Plan** hai la possibilità di diversificare il tuo investimento scegliendo tra la Gestione Interna Separata denominata "Gestiriv Plus" e i fondi Unit Linked al fine di cogliere i migliori risultati dei mercati finanziari. I fondi Interni sono gestiti da AXA e li puoi scegliere quando sottoscrivi il contratto.

Puoi chiedere il rimborso totale o parziale del capitale ***(riscatto)***, trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, stipula, in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Easy Plan è destinato ad assicurati che hanno:

- tra 18 anni e 70 anni di età alla sottoscrizione del contratto
- la somma tra l'età al momento della conclusione del contratto e la durata del pagamento dei premi deve essere inferiore a 80 anni

Avvertenze
Ti ricordiamo che quando acquisti un prodotto assicurativo:

- l'assicurazione riconosce il pagamento di un capitale rivalutato secondo quanto previsto dalle ***Condizioni di Assicurazione***;
- l'assicurazione è a vita intera e prevede prestazioni in caso di vita e in caso di morte dell'***Assicurato***.

Glossario

Ti ricordiamo che il Glossario è lo strumento necessario a chiarire il significato di alcuni termini presenti nel contratto.

- Il Glossario ha valenza contrattuale.

Legenda
Per rendere più chiara la lettura *delle* ***Condizioni di Assicurazione*** sono stati usati i seguenti elementi visivi:

- sfondo grigio per evidenziare le frasi che indicano;
  - decadenze e nullità del contratto;
  - limitazioni ed esclusioni del contratto, che possono comportare la riduzione o il mancato pagamento della prestazione;
  - obblighi di comportamento che devi seguire;
- ***grassetto corsivo*** per indicare i termini del Glossario;
- sottolineato per evidenziare gli effetti derivanti dalle scelte effettuate dal ***contraente***.

- Box con bordo verde per i contatti di ***AXA***.

- Box di consultazione per:
  - chiarire con esempi pratici le regole di funzionamento di alcuni meccanismi tipici delle assicurazioni (franchigie, scoperti, ecc.). Tali esempi non hanno alcun valore contrattuale;
  - semplificare e rendere più chiari alcuni concetti tipici delle assicurazioni.

Contatti

Per tutte le comunicazioni relative al contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità, puoi contattare la filiale di riferimento o *AXA* ai seguenti recapiti:

- **numero verde** 800085559; numero dall'estero 0039 06 45202137
- **modulo di richiesta on line sul sito** www.axa.it nella sezione Contatti
- **PEC**: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Ti ricordiamo anche che è disponibile un'Area Clienti gratuita dove puoi gestire il tuo contratto e visualizzare tutti i dettagli.

Glossario

Di seguito trovi le definizioni dei termini più rilevanti usati nel Set Informativo (evidenziati in ***grassetto corsivo***) e il loro significato per questo contratto.

Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, anche non coincidente con te e con il ***Beneficiario***. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
AXA	AXA Assicurazioni S.p.A
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, anche non coincidente con te e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto.
Capitale rivalutato	Il capitale rivalutato è pari alla somma dei premi versati nella ***Gestione Interna Separata*** e nei ***Fondi Interni***, al netto dei costi, diminuite di eventuali riscatti parziali e aumentate degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.
Condizioni contrattuali	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	Sei tu, persona fisica o la persona giuridica che rappresenti, anche non coincidente con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi ad ***AXA***.
Costi, Spese	Oneri a tuo carico gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da ***AXA***.
Data di Scadenza, Scadenza	Data in cui cessano gli effetti del Contratto.
Data di valorizzazione del Fondo	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
Fondo interno	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze Unit Linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso
Gestione Interna Separata	Fondo appositamente creato da ***AXA*** e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La rivalutazione delle prestazioni assicurate è determinata in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata.
Intermediario	L'incaricato del collocamento e della distribuzione della Polizza, tramite il quale il Contraente ha negoziato il contratto e sottoscrive la Proposta di Assicurazione.
IVASS	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
Parti	Tu e ***AXA***
Polizza	Documento (lettera di conferma) che prova il contratto.
Polizza con partecipazione agli utili	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una Gestione Interna Separata (Partecipazione agli utili).
Premio investito, Premio netto	Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'investimento nella ***Gestione Interna Separata*** e nei ***Fondi Interni***.
Premio unico	Importo che tu versi in soluzione unica ad ***AXA*** al momento della conclusione del

	contratto.
Prestazione assicurata	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società eroga al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
Proposta di Assicurazione	Documento da te sottoscritto, in qualità di proponente, con il quale manifesti ad ***AXA*** la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. È soggetto all'approvazione di ***AXA.***
Quota	Ciascuna delle parti (Unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati da te.
Recesso, ripensamento	È il diritto a te riconosciuto di determinare la cessazione del contratto e i suoi effetti.
Rendimento	Risultato finanziario della ***Gestione Interna Separata*** nel periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.
Revoca	Diritto di annullare la proposta prima che il contratto sia concluso.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto	È la possibilità che hai di porre fine al contratto in via anticipata, richiedendo la liquidazione totale del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
Riscatto parziale	È la tua facoltà di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Set Informativo	L'insieme della documentazione informativa e contrattuale consegnata al cliente, per consentirgli di valutare il prodotto e costitutiva del contratto se stipulato, composto da: • KID (Key Information Document); • DIP (Documento Informativo Precontrattuale) aggiuntivo vita IBIP; • Condizioni di Assicurazione (comprensive di Glossario, Regolamento delle Gestioni Interne Separate, Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali); • Modulo di proposta.
Switch	Operazione con la quale, su richiesta del ***Contraente***, la composizione degli investimenti dei ***Premi*** nei ***Fondi Interni***, nella ***Gestione interna Separata*** o in entrambi viene modificata in tutto o in parte
Valore unitario della quota	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sul sito internet di ***AXA***.
Versamento aggiuntivo/integrativo	Importo che hai facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Easy Plan

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa L757
Edizione luglio 2026

Sezione 1
Condizioni Generali

"Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere?"

1.1 Oggetto del contratto
1.2 Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato
1.3 Obblighi della Compagnia
1.4 Conclusione e decorrenza del contratto
1.5 Beneficiari
1.6 Cessione, pegno e vincolo
1.7 Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione
1.8 Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta
1.9 Inserimento di nuovi fondi
1.10 Non pignorabilità e non sequestrabilità
1.11 Diritto proprio del beneficiario
1.12 Valuta
1.13 Imposte
1.14 Legge applicabile e foro competente
1.15 Modifiche al Contratto

Art. 1.1 - Oggetto del contratto

Il contratto offre prestazioni direttamente collegate alla ***Gestione Interna Separata*** denominata "GESTIRIV PLUS", ai ***Fondi Assicurativi Interni*** di tipo ***Unit Linked*** o entrambi.

Le prestazioni[1] del contratto dipendono dal ***premio unico*** versato di tipo ricorrente e da eventuali ***versamenti aggiuntivi***.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato

AXA, prima della firma della ***proposta di assicurazione***, chiede a te e all'***assicurato*** alcune informazioni che devono essere veritiere, esatte e complete. Queste dichiarazioni, se non veritiere, esatte e complete, possono pregiudicare il consenso e l'approvazione alla stipula del contratto da parte di ***AXA***. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenze, le norme di legge distinguono due casi, a seconda che:

- vi sia dolo o colpa grave[2]***; AXA*** ha il diritto di impugnare il contratto e di trattenere i *premi* da te pagati, entro 3 mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza della dichiarazione inesatta o della reticenza.
- non vi è dolo o colpa grave[3]; ***AXA*** ha il diritto di recedere dal contratto e deve comunicartelo, entro 3 mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione.

AXA *rinuncia a tali diritti, trascorsi 6 mesi dall'efficacia dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, salvo il caso di dolo.*

In ogni caso devi informare ***AXA*** se nel corso della durata contrattuale cambi:

- indirizzo a cui ricevere le comunicazioni relative al contratto;
- residenza, se ti trasferisci in un altro paese membro dell'Unione Europea.

Ti evidenziamo come il requisito della residenza e del domicilio in Italia (anche l'assicurato se è un terzo) al momento della conclusione del contratto e per tutta la durata è un elemento essenziale e di validità del contratto stesso.

Puoi comunicare questi cambiamenti ad ***AXA*** con una di queste modalità:

- tramite l'agenzia a cui è assegnata la ***polizza***;
- per posta ordinaria, da inviare ad ***AXA*** Assicurazioni S.p.A., - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer -

[1]: Cfr. Sezione 3 – PRESTAZIONI
[2]: Codice Civile - Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave
[3]: Codice Civile - Art. 1893 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave

20154 Milano (MI);
- modulo online presente sul sito www.axa.it alla sezione Contatti;
- chiamando ***AXA*** ai seguenti recapiti: numero verde 800085559; numero dall'estero 0039 06 45202137

Alla comunicazione devi allegare la copia di un documento d'identità.

AXA ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S[4] ., per la raccolta di informazioni sulla tua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del contratto, devi comunicare ad ***AXA***, al più presto, ogni cambiamento delle informazioni fornite.

La tua dichiarazione, per contrastare la frode e l'evasione fiscale internazionale

Per contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale internazionale, la normativa impone agli operatori commerciali di identificare la propria clientela per capire se si tratta o meno di un contribuente estero.

I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti residenti negli USA o in uno o più Paesi che seguono il C.R.S. sono inviati all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

AXA si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni. Se la dichiarazione è compilata in modo sbagliato o mancano dei dati, e se dalle informazioni risulta che il cliente potrebbe avere cittadinanza americana o residenza fiscale all'estero, ***AXA*** potrà considerarlo come contribuente estero e fare la segnalazione prevista.

Antiriciclaggio

Devi fornire ad ***AXA*** tutte le informazioni necessarie per assolvere agli obblighi di adeguata verifica dettati dalla normativa antiriciclaggio.

Se ***AXA***, a causa della tua mancata collaborazione, non riesce a compiere l'adeguata verifica, ***AXA*** non può:
- accettare la proposta e quindi concludere o eseguire il contratto,
- effettuare modifiche contrattuali, compresa la designazione di nuovi Beneficiari.

Se instaurato, può risolvere il contratto in qualunque momento.

In nessun caso, gli assicuratori sono tenuti a fornire alcuna copertura assicurativa, soddisfare richieste di indennizzo o risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù di questo contratto, se tale copertura, pagamento o indennità li possono esporre a divieti, sanzioni economiche o restrizioni disposte ai sensi di Risoluzioni assunte dall'Organizzazione delle Nazioni Unite ("ONU"), oppure a sanzioni economiche o commerciali disposte da leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

Art. 1.3 - Obblighi di AXA

Gli obblighi di ***AXA*** sono stabiliti solo dalla proposta, da queste Condizioni, dal Regolamento della ***Gestione Interna Separata***, dai Regolamenti dei ***Fondi Assicurativi Interni*** e da eventuali Appendici.

Per tutto ciò che non è specificato in questi documenti, valgono le leggi in vigore.

Art. 1.4 - Conclusione e decorrenza del contratto

Il contratto è concluso con l'accettazione per iscritto della proposta da parte di ***AXA***.

AXA ti invia una lettera di conferma con le seguenti informazioni:
- importo del ***premio*** versato e investito
- ***data di decorrenza*** del contratto
- il numero di ***polizza***
- data di ricevimento della ***proposta di assicurazione***

Per la ***Gestione Interna Separata***, ***AXA*** ti comunica la parte di ***premio*** investita nella Gestione.

Per i ***Fondi Assicurativi Interni***, ***AXA*** ti comunica:
- il controvalore dei ***premi*** investiti espresso in ***quote***;
- il numero delle ***quote*** attribuite ai ***premi*** investiti ed il relativo valore unitario;
- il giorno a cui si riferisce il valore unitario delle ***quote*** che ti è stato comunicato.

[4]: Foreign Account Tax Compliance Act - Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18/6/2015 e CRS (Common Reporting Standard) - Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015

L'assicurazione è valida dal primo giovedì successivo alla data di sottoscrizione della ***proposta di assicurazione*** *accettata* a condizione che:

- hai pagato il premio;
- hai compilato per intero la ***proposta di assicurazione***. La compilazione deve essere corretta e veritiera.

Se paghi il ***premio*** o la prima rata di ***premio*** di giovedì, l'assicurazione è valida dal giovedì della settimana successiva.

Art. 1.5 - Beneficiari

Tu scegli i ***beneficiari*** di questo contratto e puoi revocare o modificare tale scelta, avvisando ***AXA***, in qualsiasi momento, oppure con testamento.

La designazione può essere generica (eredi testamentari o legittimi) o specifica; quest'ultima è preferibile e consente maggiore certezza del diritto a favore dei destinatari.

Puoi comunque scegliere di rivelare solo ad ***AXA*** la designazione. In questo caso puoi nominare un referente terzo, cui ***AXA*** invia eventuali comunicazioni, in corso di contratto, dovute al ***beneficiario***.

La scelta dei ***beneficiari*** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che tu e il ***beneficiario*** informate per iscritto ***AXA*** sia della tua rinuncia al potere di ***revoca***, sia dell'accettazione del beneficio da parte del ***beneficiario***;
- da parte degli eredi, dopo la tua morte;
- quando si è verificato l'evento previsto, e il ***beneficiario*** ha comunicato per iscritto ad ***AXA*** di volersi avvalere del beneficio.

Art. 1.6 - Cessione, pegno e vincolo

Puoi cedere il contratto, darlo in pegno o vincolare il capitale. ***AXA*** rinuncia al diritto di esprimere il proprio consenso.

Deve informare ***AXA*** con raccomandata o PEC, inviando i documenti firmati, anche dai ***beneficiari*** irrevocabili se presenti, i quali devono esprimere il proprio consenso..

La cessione è attestata dall'apposita appendice al contratto che hai stipulato.

In caso di pegno o vincolo, il riscatto richiede l'autorizzazione scritta del creditore o vincolatario.

Cosa sono cessione e vincolo?

Cessione significa che puoi trasferire i tuoi diritti legati al contratto a qualcun altro. Ad esempio, se l'Assicurato ha diritto a ricevere un'indennità o un pagamento dal contratto, può "cedere" questo diritto a un'altra persona o a una banca come garanzia per un prestito.

Vincolo, invece, si riferisce a una restrizione su ciò che tu puoi fare con il contratto. Ad esempio, se c'è un vincolo sulla tua polizza, non puoi cancellarla o modificarla senza il consenso di un'altra parte, come una banca o un ente finanziario. Questo può accadere se hai utilizzato la polizza come garanzia per un prestito: in questo caso, la banca vuole assicurarsi che il contratto rimanga valido finché il debito non è stato ripagato.

In sintesi, la cessione permette di trasferire il diritto di ricevere benefici a qualcun altro, mentre il vincolo limita le azioni tu puoi compiere riguardo al contratto.

Art. 1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione

Di seguito trovi le indicazioni specifiche per la liquidazione della ***prestazione assicurata***.

AXA paga la prestazione entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa.

Oltre questo termine, sono riconosciuti ai ***beneficiari*** gli interessi di mora al tasso legale, fino alla data del pagamento.

Per rendere più semplice la presentazione della richiesta, ***AXA*** mette a disposizione un fac-simile del *Modulo di Richiesta di Liquidazione* disponibile presso:

- l'***intermediario***;
- o sul sito https://www.axa.it/denunciare-un-sinistro-vita.

Puoi tuttavia non utilizzare il fac simile, denunciando il sinistro in forma libera.

Per i pagamenti dovuti alla morte dell'***assicurato*** occorre anche inviare:

- certificato di morte;
- copia del testamento. Il testamento è valido se pubblicato. In assenza del testamento è ammesso anche l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva. Ai sensi degli articoli dal 21 al 47 del DPR 28/12/2000 - N° 445 non è ammessa invece l'autocertificazione con l'indicazione (se ci sono) degli eredi legittimi;
- Decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età o interdetti o inabilitati, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, oppure decreto del Tribunale in caso di amministrazione di sostegno;
- copia del Codice Fiscale e di un documento di riconoscimento in corso di validità dei ***Beneficiari*** ;
- coordinate IBAN e intestazione del conto corrente dei ***Beneficiari*** ;
- se previsto dalla normativa in vigore, adeguata verifica per il censimento dei ***Beneficiari*** della prestazione seguendo le indicazioni del questionario fornito dall'Intermediario o dagli uffici ***AXA***);
- informativa e consenso privacy.

I documenti richiesti devono permettere ad ***AXA*** di verificare il diritto alla prestazione e di identificare gli aventi diritto. In particolare, in assenza di beneficio accettato, AXA deve verificare l'eventuale indicazione di beneficiari eseguita con testamento.

Alla data del presente documento, i diritti derivanti dal contratto si prescrivono dopo 10 anni dalla data dell'evento[5] (ad esempio, il decesso dell'***assicurato***).
Trascorso questo termine senza che sia stata fatta richiesta, il diritto si prescrive e le somme non riscosse vengono trasferite al fondo "depositi dormienti"[6] .

Tasse e imposte relative al contratto sono a tuo carico o a carico dei ***beneficiari*** .

Ogni pagamento di ***AXA*** è effettuato presso in Italia presso la sua sede o in quella dell'intermediario.

Cosa si intende per "**prescrizione**"?

Con il termine prescrizione, intendiamo la perdita di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge.

I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni

Esempio:

Se muoio e i ***beneficiari*** :

- inviano comunicazione ad ***AXA*** entro 10 anni da quando sono morto >> hanno diritto alle prestazioni previste dal contratto;
- inviano comunicazione ad ***AXA*** oltre 10 anni da quando sono morto >> non hanno diritto alle prestazioni previste dal contratto.

Art. 1.8 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta

Prima che il contratto entra in vigore, puoi annullare (revocare) la ***proposta di assicurazione*** inviando ad ***AXA*** una lettera raccomandata con avviso di ricevimento o una PEC ai seguenti indirizzi:

- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- ***AXA*** Ufficio "Business L&S Accounting Support Corso Marconi 10 - 10125 Torino

Puoi richiedere l'annullamento (***revoca***) del contratto anche tramite l'***intermediario*** con cui hai stipulato il contratto.

Se hai già pagato il *premio,* ***AXA*** te lo restituisce per intero, tolti eventuali costi, entro 30 giorni da quando riceve la tua comunicazione di ***revoca*** .

Dopo che il contratto è entrato in vigore, puoi decidere di recedere entro 30 giorni.

Devi comunicare per iscritto tale intenzione e indicare gli estremi identificativi della ***polizza*** , attraverso le seguenti modalità alternative: con lettera raccomandata con avviso di ricevimento o PEC ai seguenti indirizzi:

- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- ***AXA*** Ufficio "Business L&S Accounting Support Corso Marconi 10 - 10125 Torino

Per la parte investita nei ***Fondi Assicurativi Interni*** , ***AXA*** ti restituisce il premio versato aumentato o diminuito di un determinato importo. Questo importo è pari alla differenza tra il valore unitario delle ***quote*** prima calcolato alla data di

[5]: Codice Civile - Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione, comma 2
[6]: Legge n. 266/2005

disinvestimento e poi alla data di decorrenza del contratto. Da questo importo devi togliere le eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto.

Con quale giorno coincide la data di disinvestimento?

La data di disinvestimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento, da parte di ***AXA***, della richiesta di ***recesso***. Se ***AXA*** riceve tale richiesta di giovedì, la data di disinvestimento slitta al giovedì successivo.

Il ***recesso*** libera entrambe le ***Parti*** da qualsiasi obbligo che deriva dal contratto, a partire dalle ore 24:00 del giorno in cui ***AXA*** riceve la tua comunicazione.

Esempio *:*

Alle ore 10.00 di venerdì 14.03.2025 ***AXA*** *riceve la tua comunicazione dove esprimi la volontà di recedere dal contratto. Tu e* ***AXA*** *siete liberi da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 00.00 di giovedì 20.03.2025. Entro il 13.04.2025* ***AXA*** *ti rimborsa il premio.*

Determinazione del premio che ***AXA*** *ti rimborsa:*

hai versato xxxx euro

valore del capitale alla data di disinvestimento = xx

valore del capitale alla ***data di decorrenza*** *= yy*

Premio rimborsato = xxxx + (xx – yy)

Nota che (xx – yy) può essere positivo, negativo o nullo. Il premio rimborsato quindi può essere maggiore, minore o uguale a quello inizialmente versato. Sull'eventuale differenza positiva tra premio rimborsato e premio versato ***AXA*** *applica le imposte previste dalla normativa.*

Art. 1.9 - Inserimento di nuovi Fondi

AXA può istituire nuovi Fondi.

In questo caso ***AXA*** ti informa dell'inserimento del nuovo Fondo e ti fornisce indicazioni riguardo:

- le caratteristiche del Fondo
- le modalità di accesso al Fondo con le operazioni di investimento previste dal contratto

Il nuovo Fondo è disciplinato da apposito Regolamento.

Se durante il periodo di ***durata del contratto*** ***AXA*** ti propone di effettuare operazioni di investimento in nuovi Fondi o Gestioni Separate istituiti dopo la ***data di decorrenza***, ti deve anche comunicare la documentazione contrattuale aggiornata.

Art. 1.10 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute in base al Contratto non possono essere né pignorate né sequestrate, salvo specifiche disposizioni di legge[7].

Art. 1.11 - Diritto proprio del beneficiario

Il ***beneficiario***, grazie alla designazione, acquisisce il diritto ai benefici dell'assicurazione sin dalla stipula: la designazione può essere revocata in qualunque momento, anche mediante testamento, purché tu non abbia già indicato nominativamente il beneficiario esprimendo rinuncia alla revoca e questi abbia accettato. Sia la rinuncia alla revoca, sia l'accettazione devono essere comunicate ad AXA, insieme alla designazione o sua conferma[8].

Questo significa che le somme pagate a causa del decesso dell'***assicurato*** possono non entrare nell'asse ereditario.

Art. 1.12 - Valuta

Gli importi del contratto, i versamenti e il capitale investito nelle ***Gestioni Interne Separate*** e il controvalore del numero di

[7]: Codice Civile - Art. 1923 - Diritti dei creditori e degli eredi
[8]: Codice Civile - Art. 1920 - Assicurazione a favore di un terzo

quote relative ai ***Fondi Assicurativi Interni*** sono espressi e gestiti in euro.

Art. 1.13 - Imposte

Le imposte, attuali o future, previste per questo contratto sono a tuo carico, oppure a carico dell'***assicurato***, dei ***beneficiari*** o di chi ha diritto alla prestazione, secondo quanto stabilito dalla legge.

Art. 1.14 - Legge applicabile e foro competente

Il contratto è regolato e interpretato secondo la legge italiana.

Per le controversie relative al contratto ci si deve rivolgere solo all'Autorità Giudiziaria che si trova nel luogo di residenza o di domicilio tuo, dell'***assicurato***, del ***beneficiario*** o degli aventi diritto.
Prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria devi tentare una mediazione secondo le disposizioni di Legge[9] .

Art. 1.15 - Modifiche al Contratto

Durante la validità del contratto, ***AXA*** può modificarlo se cambiano le leggi o le norme che regolano le assicurazioni sulla vita.

Easy Plan

Contratto di Assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili e unit linked

Codice tariffa L757

Edizione xxx xxx

[9]: Legge 9 agosto 2013 n. 98, salvo eventuali modifiche successive.

Sezione 2
Condizioni contrattuali

"Quando inizia la copertura e quando finisce? Quanto posso investire e quali sono le modalità di investimento?"

2.1 Durata del Contratto
2.2 Limiti di età dell'assicurato
2.3 Premi
2.4 Fondi a disposizione per gli investimenti
2.5 Costi
2.6 Switch
2.7 Riscatto
2.8 Comunicazione periodica
2.9 Prestiti
2.10 Titolarità dei fondi assicurativi interni

Art. 2.1- Durata del Contratto

La durata del contratto corrisponde al periodo che va dalla ***data di decorrenza*** fino a uno di questi eventi:

- il decesso dell'***assicurato***;
- la richiesta di ***riscatto totale***;
- il ***recesso***, se esercitato entro 30 giorni dalla sottoscrizione;
- altre cause previste dalla legge che portano alla chiusura del contratto.

Questo significa che la durata non è fissa, perché dipende da quando si verifica uno di questi eventi.

Art. 2.2 - Limiti di età del contraente e dell'assicurato

Il contratto è valido se l'***assicurato*** ha un'età compresa tra i 18 e i 70 anni al momento della sottoscrizione. Inoltre, la somma dell'età dell'***assicurato*** e della durata del pagamento dei ***premi*** non può superare gli 80 anni.

Come viene determinata l'età assicurativa?

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

Art. 2.3 - Premi

Art. 2.3.1 - Premio unico ricorrente e modalità di investimento

Quando firmi la ***proposta di assicurazione***, devi pagare un ***premio*** ad ***AXA***. Questo premio viene versato in maniera ricorrente su base mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Per ciascun periodo devi versare un importo minimo almeno pari a:

- 75 euro per i versamenti mensili;
- 300 euro per i versamenti trimestrali;
- 600 euro per i versamenti semestrali;
- 1.200 euro per i versamenti annuali.

La somma di tutti i ***premi*** unici ricorrenti e degli eventuali ***versamenti aggiuntivi*** non può superare i 300.000 euro.

Oltre a quanto sopra indicato, quando firmi la ***proposta di assicurazione*** devi:

- definire il periodo di durata del pagamento dei premi. Tale periodo deve essere superiore o uguale a 10 anni e inferiore o uguale a 25 anni;
- versare l'importo del premio ricorrente pattuito.

Nel rispetto dei limiti minimi previsti dal contratto, puoi modificare la frequenza e l'importo dei ***premi unici ricorrenti***. Puoi richiedere questa modifica in qualsiasi momento ma ***AXA*** la deve ricevere con un preavviso minimo di 90 giorni dall'anniversario di decorrenza del contratto. La variazione decorre dalla prima ricorrenza anniversaria successiva.

Il ***premio unico ricorrente*** può essere ripartito in maniera indifferente sia nei ***Fondi Assicurativi Interni*** che nella ***Gestione Interna Separata***, in base alle percentuali di allocazione da te stabilite quando hai sottoscritto la ***proposta di assicurazione***.

Nella ***Gestione Interna Separata*** può essere investita una percentuale fino al 100% del ***premio unico ricorrente***. Se investi in contemporanea su più ***Fondi Assicurativi Interni*** *o sulla* ***Gestione interna Separata***, è prevista una percentuale minima di investimento del 10%.

Nel rispetto dei limiti minimi previsti dal contratto, puoi modificare l'allocazione dei ***premi unici ricorrenti*** nei ***Fondi Assicurativi Interni*** e nella ***Gestione Interna Separata***.

La data di investimento del ***premio unico ricorrente*** nei ***Fondi Assicurativi Interni*** selezionati coincide con la ***data di decorrenza*** del contratto. Il contratto si intende concluso e decorre il primo giovedì successivo alla data di sottoscrizione della ***proposta di assicurazione***, sempre che tu hai corrisposto il ***premio*** pattuito e ***AXA*** ne ha la disponibilità (effettivo incasso dei premi) e sempre che ***AXA*** ha ricevuto la ***proposta di assicurazione*** firmata.

Per i premi pagati tramite SEPA Direct Debit (SDD) la data di investimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento da parte di ***AXA*** dell'informazione dell'effettivo incasso dei versamenti.

Art. 2.3.2 - Versamenti Aggiuntivi e modalità di investimento

Puoi effettuare ***versamenti aggiuntivi*** in qualsiasi momento fino a quando il prodotto è in collocamento.

I ***versamenti aggiuntivi*** devono essere di importo superiore o uguale a 250 euro e corrisposti quando sottoscrivi il relativo modulo, disponibile presso l'intermediario. Il cumulo degli importi dei ***versamenti aggiuntivi*** per ogni annualità di polizza non può essere superiore a 3 volte il ***premio unico ricorrente*** annuo in vigore.

In ogni caso la somma dei premi versati (***premi unici ricorrenti*** ed eventuali ***versamenti aggiuntivi***) non può essere superiore a 300.000 euro.

Puoi versare ***versamenti aggiuntivi*** solo nel periodo di collocamento della tariffa. È facoltà di ***AXA*** di sospendere in ogni momento la possibilità di effettuare nuovi ***versamenti aggiuntivi*** previa comunicazione pubblicata sul sito istituzionale www.axa.it.La ***data di investimento*** di ciascun ***versamento integrativo*** è il primo giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte di ***AXA***, del relativo modulo di ***versamento integrativo*** a condizione che il pagamento perviene ad ***AXA*** in maniera regolare. Se la data di ricevimento coincide con un giovedì, il ***versamento integrativo*** decorre il giovedì della settimana successiva.

I ***versamenti aggiuntivi*** possono essere ripartiti in maniere indifferente sia nei ***Fondi Assicurativi Interni*** che nella ***Gestione Interna Separata***, in base alle percentuali di allocazione da te stabilite all'atto della sottoscrizione del relativo modulo. Sulla ***Gestione Interna Separata*** puoi investire fino al 100% del ***versamento integrativo***.

Se investi su più ***Fondi Assicurativi Interni*** o nella ***Gestione Interna Separata*** nello stesso tempo, devi rispettare una percentuale minima di investimento del 10% per ognuno di essi.

Dopo aver ricevuto il ***versamento integrativo*** e dopo il relativo investimento, ***AXA*** ti invia una lettera di conferma. Questa lettera ha le stesse informazioni che trovi al precedente articolo 1.4.

Art. 2.3.3 - Modalità di pagamento

Al momento della sottoscrizione della ***proposta di assicurazione*** o del modulo per i ***versamenti aggiuntivi*** alle ricorrenze stabilite (annuale, semestrale, trimestrale, mensile), devi versare il ***premio*** attraverso uno di questi metodi:

- Assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), intestato ad ***AXA*** o all'***Intermediario*** (in qualità di Agente ***AXA***), con clausola di non trasferibilità e accettato salvo buon fine.
- Bonifico (bancario o postale). Devi indicare nella causale il numero di ***polizza*** (oppure il numero di proposta, se non

conosci la ***polizza***), senza spazi.
- Bollettino postale, intestato ad ***AXA*** o all'***Intermediario***.
- Moneta elettronica, come carta di credito, carta di debito o pagamento tramite POS.
- SDD (SEPA Direct Debit) per i premi ricorrenti successivi al primo. Sei obbligato ad utilizzare questo canale se hai scelto il frazionamento mensile. In caso di modifica o di chiusura del conto, per garantire la continuità dei versamenti, devi comunicare ad ***AXA*** le nuove coordinate bancarie almeno 60 giorni prima della scadenza prevista per il versamento del ***premio*** successivo.

Devi sapere che ***AXA*** considera incassato il ***premio*** dopo la verifica di controlli riguardo:

Non puoi pagare il ***premio*** in contanti (banconote e monete).

Devi sapere che AXA considera incassato il premio, salvo buon fine, dopo la verifica di controlli riguardo:
a. l'antiriciclaggio
b. finanziamento del terrorismo[10]

Se vuoi maggiori dettagli ti devi rivolgere ai seguenti contatti:
- ***AXA*** Assicurazioni S.p.A., - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI)
- Numero verde 800085559, Numero dall'estero 0039 06 45202137, Modulo on line presente sul sito www.axa.it
- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito www.axa.it

Art. 2.3.4 - Sconti

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse dalla Compagnia e/o al verificarsi di condizioni particolari , puoi avere diritto a condizioni più vantaggiose riguardo sconti e agevolazioni per lo specifico contratto. L'entità dell'eventuale sconto o agevolazione deve essere evidenziata nel contratto.

Inoltre, ***AXA*** può applicare sconti o agevolazioni in occasione di campagne promozionali o situazioni particolari, quali ad esempio:
- in base al tuo profilo assicurativo;
- all'importo del premio versato;
- ai prodotti scelti.

Art. 2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti

I premi al netto dei ***costi*** [11] sono investiti nei ***Fondi Assicurativi Interni***, nella ***Gestione Interna Separata*** o in entrambi. Le percentuali di investimento sono stabilite da te.

Alla data di redazione delle ***Condizioni di Assicurazione*** puoi investire in:
- 3 ***Fondi Assicurativi Interni*** [12]
- una ***Gestione Interna Separata*** denominata ***GESTIRIV PLUS*** [13]

Art. 2.4.1 - Fondi Assicurativi Interni disponibili

Nel rispetto dei limiti definiti all'articolo 2.3, puoi allocare i ***premi versati***, in funzione del tuo profilo di rischio - rendimento - orizzonte temporale. Li puoi allocare nei ***Fondi Assicurativi Interni*** di seguito elencati che ***AXA*** ti mette a disposizione:
- Easy Plan Azionario High Dividend
- Easy Plan Obbligazionario Dinamico
- Futuro Green

In particolare, tali ***Fondi Assicurativi Interni***:
- sono regolati da specifici regolamenti disponibili in allegato alle presenti ***condizioni*** e su www.axa.it;
- investono gli attivi in ***OICR*** organizzati in forma di ***Fondi Comuni di Investimento*** e ***SICAV*** [14] ***;***
- attuano una politica di investimento in ***OICR*** di tipo ***multimanager***

Cosa si intende per politica di investimento di tipo ***multimanager***?

È una politica di investimento con la quale vengono selezionati più fondi e comparti di diverse ***Società di Gestione del***

[10]: Si specifica che i versamenti aggiuntivi si intenderanno incassati salvo buon fine dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. e al Reg.IVASS 44/2019 e s.m.i.; anche per gli eventuali versamenti straordinari bonificati direttamente sul conto corrente intestato ad AXA, il Contraente dovrà compilare il modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.
[11]: Cfr. art. 2.6 - COSTI
[12]: Cfr. art. 2.4.1 – FONDI ASSICURATIVI INTERNI DISPONIBILI
[13]: Cfr. art. 2.4.2 – GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIRIV PLUS"
[14]: Secondo le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come modificata ed integrata e autorizzati secondo il D.lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

Risparmio e ***SICAV***, per ottimizzare ed aumentare il rendimento dei Fondi stessi

Il ***valore unitario delle quote*** di ogni Fondo viene determinato

- con cadenza settimanale di giovedì;
- si divide il patrimonio netto per il rispettivo numero di quote in circolazione lo stesso giorno;
- il patrimonio e il numero di quote sono valorizzati nel ***giorno di riferimento***.

Se, nel ***giorno di riferimento***, la Borsa è chiusa o accadono eventi che determinano rilevanti turbative dei mercati che causano:

- la sospensione
- l'eliminazione
- la mancata rilevazione

del valore di mercato delle attività che compongono il ***Fondo Assicurativo Interno***, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Cosa si intende per politica di investimento di tipo evento di turbativa dei mercati?

Per evento di turbativa dei mercati si intende l'esistenza di una sospensione o di una limitazione alle contrattazioni nel Mercato Borsistico di Riferimento.

Esempio di evento che non causa turbativa:

una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di riferimento.

Esempio di evento che causa turbativa:

una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che supera i livelli permessi dalle autorità competenti.

Le eventuali disponibilità liquide sono determinate in base al loro ***valore nominale***.

Il v***alore unitario delle quote*** viene pubblicato ogni giorno su www.axa.it, al netto di qualsiasi costo previsto[15].

Il rendiconto annuale della gestione di ogni ***Fondo Assicurativo Interno*** è sottoposto al giudizio dalla ***Società di Revisione Contabile***.

Art. 2.4.2 - Gestione Interna Separata "GESTIRIV PLUS"

Il premio netto che versi viene investito da ***AXA*** nella ***Gestione Interna Separata*** prevista dal contratto: GESTIRIV PLUS. Ogni anno, il tuo capitale viene rivalutato in base al rendimento ottenuto da questa gestione, al netto di una commissione fissa dell'1,30%.

Quando avviene la rivalutazione?

- La ***rivalutazione*** avviene il 31 dicembre di ogni anno.
- Il capitale finale è pari al ***capitale rivalutato***.
- Se il ***rendimento*** della Gestione è negativo, anche il ***capitale rivalutato*** può essere inferiore rispetto all'anno precedente.

In caso di riscatto o decesso

Se durante la durata del contratto richiedi il ***riscatto*** (totale o parziale) o in caso di decesso dell'***assicurato***:

- ***AXA*** aggiunge anche gli interessi maturati nei giorni che vanno dal 31/12 fino alla data della richiesta; la ***rivalutazione*** potrebbe anche essere negativa.
- il calcolo degli interessi è fatto in base al tasso giornaliero equivalente all'ultimo tasso annuo di rivalutazione ottenuto dalla ***Gestione Interna Separata***.

Certificazione dei risultati

I rendimenti della ***Gestione Interna Separata*** vengono:

- calcolati da ***AXA*** secondo i criteri stabiliti dal Regolamento;
  certificati ogni anno da una Società di Revisione. Tali rendimenti vengono poi attribuiti al tuo capitale sotto forma
- di ***rivalutazione***, al netto dei ***costi*** [16];
- utilizzati per attribuire la ***rivalutazione*** al tuo contratto, come partecipazione agli utili.

[15]: Cfr. art. 2.6.3 – COSTI GRAVANTI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Art. 2.5 - Costi

Art. 2.5.1 - Costi gravanti su premi unici ricorrenti

Il ***premio unico ricorrente*** che versi viene investito nella ***Gestione Interna Separata,*** nei ***Fondi Assicurativi Interni*** o in entrambi, dopo aver applicato un costo di caricamento pari al 3,00%:

Costo sul premio unico ricorrente	**3,00%**

Art. 2.5.2 - Versamenti integrativi

Al ***premio*** che versi come versamento integrativo viene applicato un costo di caricamento pari al 2,00%:

Costo sul Versamento Integrativo	**2,00%**

Art. 2.5.3 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui ***Fondi Assicurativi Interni*** si applicano i seguenti costi:

- Commissione di Gestione annuale:
- calcolata ogni settimana sul ***patrimonio netto*** di ciascun Fondo, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
Easy Plan Azionario High Dividend	1,80%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	1,80%
Futuro Green	1,80%

- Oneri relativi all'acquisizione e alla dismissione delle attività di ogni Fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- Altre spese, quali:
- di amministrazione e custodia delle attività di ogni singolo Fondo
- di pubblicazione del valore delle Quote
- sostenute per l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto annuale di ogni singolo Fondo;
- Commissioni sui fondi e comparti sottostanti al ***Fondo Assicurativo Interno*** :
- commissioni per la gestione degli OICR applicata dalla Società di gestione. Questo costo è su base annua e varia fino ad un massimo del 2,50%. Se le condizioni economiche di mercato variano in maniera sensibile, il costo massimo previsto nel Regolamento può essere rivisto. Questa variazione ti deve essere comunicata prima e in questo caso hai la possibilità di accedere al ***riscatto*** senza penalità;
- le eventuali commissioni di Overperformance applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi e comparti.

Cosa si intende per *overperformance*?

Si parla di overperformance quando il gestore di un Fondo riesce a raggiungere un rendimento migliore rispetto al proprio benchmark.

Il benchmark è un indice oggettivo di riferimento per confrontare le performance di portafoglio rispetto all'andamento del mercato.

Art. 2.5.4 - Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

Sul rendimento annuale della ***Gestione Interna Separata*** [17] , ***AXA*** trattiene una percentuale fissa pari al:

Costo percentuale annuo trattenuto	**1,30%**

Art. 2.5.5 - Costi di riscatto

Dopo 30 giorni dalla ***decorrenza*** del contratto, puoi richiedere il ***riscatto totale*** o ***parziale*** della posizione. Il costo per ***riscatto*** è pari a 75 euro.

Art. 2.6 - Switch

Puoi variare la composizione degli investimenti tra ***Gestione Interna Separata*** e ***Fondi Assicurativi Interni*** ma devono

[16]: Cfr. art. 2.6 – COSTI
[17]: Cfr. art. 2.4.2 – GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIRIV PLUS"

passare almeno 30 giorni dalla ***data di decorrenza***.

Se cambi la composizione dei tuoi investimenti, li puoi destinare, in modo alternativo:

- tutti alla ***Gestione Interna Separata***
- tutti ai ***Fondi Assicurativi Interni***
- in entrambi con una percentuale da te scelta.

Questa operazione prende il nome di ***Switch*** e non ha alcun costo.

Ogni anno puoi fare al massimo 3 richieste di ***Switch***. In ogni caso, le possibilità di ***Switch*** non utilizzate nel corso di un anno non sono cumulabili con quelle degli anni successivi.

Puoi fare la richiesta di ***Switch*** attraverso la compilazione dell'apposito modulo disponibile presso la sede dell'intermediario.

AXA esegue l'operazione di ***Switch*** il primo giovedì successivo al ricevimento del relativo modulo. Se ***AXA*** riceve l'informazione di giovedì, l'operazione di ***Switch*** parte il giovedì successivo.

Al termine dell'operazione di ***Switch***, nella ***Gestione Interna Separata*** puoi investire una percentuale fino al 100% della somma dei seguenti valori:

- il capitale maturato nella ***Gestione Interna Separata*** alla data di richiesta dello ***switch***

  Il capitale maturato è pari alla somma dei Premi Investiti nella ***Gestione Interna Separata*** e rivalutati fino alla data della richiesta

- il controvalore delle ***quote*** dei ***Fondi Assicurativi Interni*** in relazione al ***contratto***

  il controvalore delle ***quote*** è calcolato come prodotto del ***valore unitario*** delle ***quote*** alla data di valorizzazione precedente alla data della richiesta dello ***switch*** moltiplicato per il numero di quote possedute al momento della richiesta.

Se vuoi investire in più ***Fondi Assicurativi Interni*** o sulla ***Gestione Interna Separata*** allo stesso tempo, devi versare almeno il 10% in ognuno dei Fondi prescelti.

Conclusa l'operazione di ***switch***, ***AXA*** ti invia una lettera di conferma con la quale ti informa della nuova composizione degli investimenti e, per i ***Fondi Assicurativi Interni***, il nuovo numero delle ***quote*** possedute ed il loro valore unitario riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

Si precisa che l'operazione di ***switch*** determina anche la variazione delle percentuali di allocazione dei ***premi unici ricorrenti*** futuri.

Art. 2.7 - Riscatto

Dopo 30 giorni dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il ***riscatto totale o parziale*** delle somme investite nella ***Gestione Interna Separata*** e nei ***Fondi Assicurativi Interni.*** In questo caso ti viene riconosciuto il valore di ***riscatto*** tolto un costo fisso di 75 euro.

- Con il ***riscatto totale*** il contratto si estingue e ti viene pagato il valore della posizione, che include il ***capitale assicurato investito*** e rivalutato nella ***Gestione Interna Separata*** e nei ***Fondi Assicurativi Interni***.
- Con il ***riscatto parziale***, il contratto rimane in vigore per l'importo residuo. L'importo residuo sulla ***Gestione Interna Separata*** e sui ***Fondi Assicurativi Interni*** non può essere inferiore a 500 euro per ciascun fondo.

Come si ottiene il valore di ***riscatto***?

Il valore di ***riscatto*** è pari al capitale investito e rivalutato nella ***Gestione Interna Separata***, al controvalore delle ***quote*** dei ***Fondi Assicurativi Interni*** alla data di disinvestimento o alla somma di entrambi.

La data di disinvestimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento da parte di ***AXA*** della richiesta di ***riscatto*** totale insieme alla relativa documentazione, al netto del costo di ***riscatto*** sopra definito. Se ***AXA*** riceve la richiesta di giovedì, il disinvestimento viene effettuato il giovedì successivo.

La richiesta di ***riscatto*** può essere fatta per iscritto o tramite l'area riservata online. ***AXA*** paga l'importo al netto delle imposte previste dalla legge.

Puoi chiedere informazioni sul valore di ***riscatto*** al tuo ***Intermediario***, che ti fornirà i dettagli entro 10 giorni, oppure direttamente sul sito www.axa.it, compilando il form nella sezione "Clienti AXA/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

Un fac-simile del modulo per la richiesta di liquidazione è disponibile sia presso ***l'intermediario*** che sul sito di ***AXA***.

Con il ***riscatto*** può comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni possono essere inferiori ai premi versati, a causa dei ***costi*** applicati o alla diminuzione del valore unitario delle ***quote*** dei ***Fondi Assicurativi Interni*** nel corso della durata del ***contratto***.

Le disposizioni di post-vendita, come versamento integrativo, ***switch*** tra ***Fondi Assicurativi Interni*** e ***Gestione Interna Separata***, il ***riscatto*** parziale e il ***riscatto*** totale, vengono eseguite seguendo l'ordine cronologico di presentazione, una volta completata quella precedente.

Esempio *:*

Hai sottoscritto il prodotto:

- Data di decorrenza: 31.12.2024
- Investimento Iniziale: € 6.000
- Caricamento:3%
- Premio Netto Investito: € 5.820
- Ripartizione premio netto:

Gestione Interna Separata 50% Gestiriv Plus + Fondo Interno 50%

Premio Netto investito nelle due componenti: € 5.820

- Premio Netto investito Gestiriv Plus : € 2.910
- Premio Netto investito Fondo Interno: € 2.910

In data 02 Luglio 2025 il controvalore della ***Gestione Interna Separata*** è pari a € 3.000 e il controvalore del Fondo Interno è pari a € 3.200

Decidi di eseguire un ***riscatto*** in data 02 luglio 2025 per un importo pari a € 2.000.

Importo lordo riscatto parziale dall'investimento in Gestione Interna Separata e Fondo Interno	€ 2.000
Penale di riscatto nel primo anno	€ 75
Importo liquidato	€ 1.925

Art. 2.8 - Comunicazione periodica

AXA ti invia un Documento Unico di Rendicontazione Annuale della posizione assicurativa entro il 31 maggio di ogni anno. Inoltre, in caso di modifiche rilevanti rispetto alle informazioni contenute nelle seguenti condizioni, ***AXA*** ti informa in maniera tempestiva.

Se in corso di contratto il controvalore di tutte le ***quote*** detenute si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei ***premi*** investiti, ***AXA*** te lo comunica per iscritto. ***AXA*** ti comunica anche ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Che cosa è il Documento Unico di Rendicontazione Annuale?

- È un documento che ***AXA*** ti invia una volta all'anno. Serve per fornirti un resoconto completo e trasparente sull'andamento della tua ***polizza*** o del tuo contratto assicurativo/investimento. In pratica, è un "riepilogo annuale" che ti aiuta a capire come sta andando il tuo investimento o il tuo piano assicurativo.

Art. 2.9 - Prestito

Con questo contratto non puoi richiedere prestiti garantiti dalla ***polizza***.

Art. 2.10 - Titolarità dei Fondi Assicurativi Interni

Fermo restando che i ***premi*** investiti sono convertiti in numero di ***quote*** dei ***Fondi Assicurativi Interni***, qualora sottoscritti, resta inteso che la titolarità degli stessi rimane di proprietà di ***AXA***.

Sezione 3
Prestazioni

"Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entriamo in possesso?"

3.1 Prestazione in forma di capitale
3.1.1 Prestazione in caso di decesso dell'assicurato
3.1.2 Prestazione in caso di vita dell'assicurato
3.2 Bonus

Art. 3.1 - Prestazione in forma di capitale

AXA paga in maniera alternativa:

- una prestazione in caso di decesso dell'***assicurato*** [18] ;
- una prestazione in caso di vita dell'***assicurato***. Questa prestazione si ottiene mediante richiesta di ***riscatto*** totale o parziale del contratto[19] .

I versamenti e i riscatti dalla ***Gestione Interna Separata GESTIRIV PLUS*** sono soggetti a limiti stabiliti dal Consiglio di Amministrazione di ***AXA***, in funzione della dimensione delle stesse Gestioni[20] .

Questi limiti si applicano ai contratti sottoscritti dal 1° gennaio 2012 da un singolo ***contraente*** o da più ***contraenti*** legati a uno stesso soggetto, anche attraverso partecipazioni societarie. Se i limiti vengono superati, le ***condizioni*** del contratto potranno essere modificate tramite un'apposita appendice.

Art. 3.1.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

AXA paga ai ***beneficiari*** una ***prestazione*** in caso di decesso dell'***assicurato***. La ***prestazione*** si determina come segue:

- la parte del capitale dei ***Fondi Assicurativi Interni*** è pari al controvalore del numero complessivo delle ***quote***. Per ottenere il valore del controvalore devi moltiplicare il valore unitario delle ***quote*** alla data di disinvestimento per il numero delle ***quote*** possedute alla medesima data. Il valore ottenuto lo devi aumentare di un importo percentuale pari all'1,00%.

  L'aumento che ottieni non può essere superiore a 4.000 euro complessivi.

- la parte del capitale della ***Gestione Interna Separata*** è pari al ***capitale assicurato*** investito nella ***Gestione Interna Separata*** rivalutato fino alla data di disinvestimento, tenuto conto dei costi e degli eventuali riscatti parziali.

Che cos'è la prestazione in caso di decesso?
- È l'importo pagato al ***beneficiario*** in caso di decesso dell'***assicurato*** nel corso della ***durata contrattuale***

La ***prestazione*** in caso di decesso, che ***AXA*** ti riconosce non può essere inferiore ai ***premi netti*** che hai versato, tenuto conto degli ***switch*** in entrata ed uscita verso e dalla ***Gestione Interna Separata*** e degli eventuali ***riscatti*** parziali.

AXA vende le quote solo dopo aver ricevuto la comunicazione del decesso dell'***assicurato***.

Art. 3.1.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato

Se chiedi il ***riscatto totale*** o ***parziale***, ***AXA*** paga a te una ***prestazione*** in caso di vita ***dell'assicurato***. Su questa prestazione

[18]: Cfr. art. 3.1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO
[19]: Cfr. art. 3.1.2 - PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO
[20]: Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011

si applicano le imposte previste dalla legge. Il ***riscatto totale*** determina la fine del contratto a partire dalla data di richiesta.

La richiesta di ***riscatto*** può essere fatta per iscritto o tramite l'area riservata online. ***AXA*** paga l'importo al netto delle imposte previste dalla legge.

Puoi chiedere informazioni sul valore di ***riscatto*** al tuo ***Intermediario***, che ti fornirà i dettagli entro 10 giorni, oppure direttamente sul sito www.axa.it, compilando il form nella sezione "Clienti AXA/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

Un fac-simile del modulo per la richiesta di liquidazione è disponibile sia presso ***l'intermediario*** che sul sito di ***AXA***.

La ***prestazione*** si determina in base al disinvestimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla ***Gestione Interna Separata*** e ***ai Fondi Assicurativi Interni***.

Come è determinata la prestazione?

- Per i ***premi investiti*** nella ***Gestione Interna Separata***, la ***prestazione*** è pari alla somma del capitale investito nella Gestione stessa. ***AXA*** prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione del ***riscatto*** totale o parziale.

Per i *premi investiti* nei *Fondi Assicurativi Interni*, la prestazione è pari al valore delle quote di questi fondi alla data di valorizzazione.

Alla ***prestazione*** così determinata devi togliere i costi di ***riscatto*** [21].

La ***prestazione*** che ***AXA*** ti deve riconoscere può essere inferiore ai premi che hai versato.

La ***prestazione*** in caso di una tua richiesta di ***riscatto*** è il risultato della ***rivalutazione*** dei premi versati, al netto dei ***costi*** e gli eventuali ***riscatti parziali***.

Se la tua richiesta di ***riscatto totale*** perviene ad ***AXA*** entro i 3 mesi successivi alla:

- quinta ***ricorrenza annua***
- decima ***ricorrenza annua***
- quindicesima ***ricorrenza annua***

il capitale liquidato è almeno pari al valore dei ***premi netti*** investiti nella ***Gestione Interna Separata***.

Nella determinazione della ***prestazione*** devi tener conto:

- degli ***switch*** in entrata ed uscita verso e dalla ***Gestione Interna Separata***;
- dei ***riscatti*** parziali;
- del costo di ***riscatto*** [22].

Per le somme investite nei ***Fondi Assicurativi Interni***, il contratto non prevede alcun valore minimo garantito da ***AXA***. La prestazione in caso di ***riscatto*** totale o parziale potrebbe risultare inferiore ai ***premi*** versati.

Art. 3.2 - Bonus

In caso di vita dell'***assicurato*** al termine del periodo di durata pagamento ***premi***, ***AXA*** ti riconosce un ***bonus*** pari al 3,00% della somma dei ***premi unici ricorrenti*** versati.

Se modifichi l'importo del ***premio unico ricorrente*** che hai pattuito alla data di decorrenza del contratto, il ***bonus*** ti viene riconosciuto su tutti i ***premi unici ricorrenti*** che hai versato.

I ***versamenti aggiuntivi*** non concorrono alla determinazione del ***bonus***.

Il ***bonus*** ti viene riconosciuto solo se hai pagato tutte le annualità di ***premio*** previste dal piano.

Il ***bonus*** ti è riconosciuto al netto delle imposte previste per Legge e ti viene liquidato alla ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di ***premio*** prevista dal piano.

Il ***bonus*** non ti viene riconosciuto:

- in caso di ***riscatto*** totale nel corso del periodo di durata pagamento ***premi*** prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di ***premio*** prevista dal piano;
- in caso di decesso dell'***assicurato*** nel corso del periodo di durata pagamento ***premi*** prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di ***premio*** prevista dal piano.

[21]: Cfr. art. 2.6 – COSTI
[22]: Cfr. art. 2.6 – COSTI

Regolamento della Gestione Interna Separata GESTIRIV PLUS

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia, contraddistinta con il nome Gestiriv Plus. La gestione separata è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) con il Reg. n. 38/2011, con il Provv. n. 68/2018 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. La valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 01 Ottobre e cessa al 30 Settembre dell'anno successivo. La definizione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Compagnia che ne dà attuazione attraverso una gestione professionale degli attivi, definendo strategie disinvestimento che perseguono l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento del portafoglio, attraverso l'analisi della struttura del passivo, considerate anche le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa. Nella selezione degli attivi viene perseguito il principio di adeguata diversificazione degli investimenti, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio, al fine di garantire la sicurezza, la redditività e la liquidità del portafoglio attivi/passivi, coerentemente con le disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche dettate dalla vigente normativa. Di seguito sono descritte le tipologie di investimento maggiormente significative in cui possono essere investite le risorse della Gestione Separata, fatto salve le disposizioni recate dall' art. 9, comma 2 del Reg. Isvap n. 38/2011 e successive modifiche:

- Titoli di debito ed altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati e non che investono nelcomparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati e non che investono nelcomparto azionario, gli ETF o altri strumenti equivalenti negoziati in un mercato regolamentato
- Comparto Immobiliare, ovvero investimenti in beni immobili ed in valori o fondi assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari
- Altri strumenti finanziari

Al fine di contenere l'esposizione ai rischi, in tutte le diverse configurazioni, la Compagnia ha definito alcuni limiti compatibili con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti. A titolo indicativo vengono riportate le seguenti indicazioni.

L'esposizione complessiva nel comparto obbligazionario potrà raggiungere il 100% del totale del portafoglio, l'esposizione in titoli di tipo corporate è consentita fino ad un livello massimo del 70%. Tali titoli dovranno avere prevalentemente un rating della categoria investment grade, secondo la scala di classificazione relativa ad investimenti medio e lungo termine; è comunque consentito l'investimento in titoli below investment grade fino ad un limite massimo compatibile con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti (attualmente 3,5%). Esiste inoltre un sistema di monitoraggio e di gestione del rischio di concentrazione per Gruppo emittente che, distinguendo tra tipologia di emittente e rating attribuito, prevede specifici limiti di concentrazione, definiti tempo per tempo dalla Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti. La Compagnia potrà cogliere le opportunità di investimento anche nel comparto azionario e nel comparto immobiliare fino ad un livello del 30% ciascuno, e comunque nel rispetto dell'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti. E' prevista inoltre la possibilità di investire in strumenti alternativi ed altre tipologie di attivi ammissibili dalla normativa entro il livello massimo compatibile con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti (attualmente 6%).

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia ha definito limiti ed ambito di applicazione nella Politica delle operazioni infragruppo deliberata dall'Organo Amministrativo della Compagnia in ottemperanza al Regolamento Ivass n.30 del 2016 e successive modifiche. Si precisa che le operazioni di investimento oggetto della politica sono da ricondurre ai soli strumenti finanziari per cui il rischio effettivo sottostante è da ricondurre ai soggetti definiti come "Controparti delle operazioni Infragruppo". Nello specifico si intende una tipologia di rischio sopportabile di tipo azionario, e/o obbligazionario, e/o immobiliare, e/o derivato. La gestione separata non è dedicata a specifiche tipologie di polizze e/o segmenti di clientela. Il valore delle attività della gestione separata non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione delle polizze legata al rendimento della gestione stessa. La Compagnia si riserva il diritto di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti. Sulla gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione stessa. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Il tasso medio di rendimento della gestione separata è determinato utilizzando lo

strumento del fondo utili così come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018. Il tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione considerato è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione considerato è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili e dalle perdite realizzate, al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per la verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa. Le plusvalenze e le minusvalenze sono incluse nel risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata, pari al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. La Compagnia costituisce il fondo utili al fine di accantonare le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione considerato. I criteri di rilascio delle quote del fondo utili vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Compagnia.

Le quote del fondo utili concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata entro il tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate. La giacenza media delle attività della gestione separata nel periodo di osservazione considerato è pari alla somma delle giacenze medie dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione stessa.

La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

In deroga alla modalità di calcolo del rendimento sopra riportata e, fermo quanto disposto dalla normativa in materia di utilizzo di strumenti finanziari derivati, la Compagnia, come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018, intende avvalersi della possibilità di rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura, qualora ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura.

La gestione separata è sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla normativa vigente.

La Compagnia può effettuare sulla gestione separata operazioni di scissione o di fusione con altre gestioni separate alle condizioni e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. n. 14/2008. Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Assicurativi Interni

AXA Assicurazioni S.p.A., di seguito denominata Impresa, al fine di adempiere ai propri obblighi contrattualmente previsti, ha costituito un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Assicurativi Interni suddivisi in Quote.

Ogni Fondo Assicurativo Interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio dell'Impresa, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

I Fondi Assicurativi Interni sono denominati come segue:

- Easy Plan Azionario High Dividend

- Easy Plan Obbligazionario Dinamico

- Futuro Green

L'Impresa, nell'interesse dei Contraenti e per esigenze di adeguatezza dimensionale del fondo o di efficienza gestionale, si riserva la facoltà di effettuare operazioni di fusione o scissione dei Fondi Interni collegati al presente contratto. L'operazione di fusione potrà avvenire tra Fondi Interni aventi caratteristiche similari. L'Impresa provvederà a determinare il valore per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo Interno.

Tali operazioni verranno effettuate senza oneri o spese per i Contraenti con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. Isvap n. 14/08.

Art. 2 - Caratteristiche dei Fondi Assicurativi Interni e criteri degli investimenti

I Fondi Assicurativi Interni costituiti sono ad accumulazione di proventi e pertanto l'incremento del valore delle Quote di ciascun Fondo non viene distribuito ma reinvestito nello stesso.

Tali Fondi Assicurativi Interni, investono gli attivi in OICR, organizzati in forma di Fondi Comuni di Investimento e SICAV, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

Art. 3 – Gestione dei Fondi Assicurativi interni

La gestione di uno o più Fondi Assicurativi interni potrà, senza aggravio di costi per l'Assicurato, essere delegata ad uno o più intermediari abilitati alla prestazione del servizio di gestione patrimoni, anche del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.

L'intermediario all'uopo delegato curerà la gestione nel rispetto del Regolamento e dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia.

La Compagnia, anche in caso di delega, risulta esclusivamente responsabile nei confronti dei soggetti assicurati in relazione all'attività di gestione dei Fondi Assicurativi Interni.

Art. 4 - Descrizione dei Fondi Assicurativi Interni ed obiettivi d'investimento

I Fondi Assicurativi Interni predisposti per il presente Contratto, attuano una politica di investimento in OICR di tipo “multimanager”: operano cioè selezionando più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di massimizzare la performance dei Fondi stessi rispetto al Benchmark di riferimento.

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

Easy Plan Azionario High Dividend

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in fondi che investono in società che distribuiscono dividendi in maniera superiore rispetto alla media del mercato, accettando una significativa fluttuazione del valore del proprio capitale.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dall'Impresa prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	70%	100%

Resta comunque ferma per l'Impresa la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

L'Impresa non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o Sicav promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark: il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:

− 25% MSCI WORLD;

− 50% MSCI EMU Local;

− 25% MSCI NORTH AMERICA.

Profilo di rischio di investimento
Il rischio di investimento è alto.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno
Euro.

Easy Plan Obbligazionario Dinamico

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono affacciarsi ai mercati azionari temperandone il rischio attraverso una significativa base obbligazionaria ed intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo periodo.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dall'Impresa prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo obbligazionario dell'area Europea, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva

85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	30%
Obbligazionario	70%	100%
Azionario	0%	30%

Resta comunque ferma per l'Impresa la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

L'Impresa non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o Sicav promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark

il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:

− 20%JPM EMU Investment Grade – Unh;

− 60% JPM GBI Global Unhedged in USD;

− 20% MSCI EM.

Profilo di rischio di investimento
Il rischio di investimento è medio - basso

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno
Euro.

Futuro Green

Finalità

Si rivolge ad investitori che puntano alla potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo periodo con una strategia di investimento flessibile, realizzata prevalentemente tramite veicoli di investimento sensibili alle tematiche ambientali, sociali e di responsabilità, e bilanciando il rischio di investimento tramite un equilibrato mix di componenti azionarie ed obbligazionarie.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dall'Impresa prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario ed obbligazionario dell'area Europea, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Monetario	0%	20%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	80%

Resta comunque ferma per l'Impresa la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Assicurativo Interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi in relazione o a particolari situazioni di mercato o all'operatività del Fondo.

La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo

Benchmark

non previsto

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

Art.5 - Valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni e relativa pubblicazione

Il valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene determinato con frequenza settimanale, ogni Giovedì.

Detto valore si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno, calcolato secondo quanto riportato al successivo articolo 6, per il numero complessivo delle Quote dello stesso Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o in caso di eventi tali da comportare la sospensione, l'eliminazione o la mancata rilevazione del valore di mercato degli attivi sottostanti ciascun Fondo Assicurativo Interno, il valore unitario delle Quote verrà calcolato sugli ultimi valori disponibili.

Il valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, così calcolato, viene pubblicato giornalmente, e precisamente il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia calcola il Valore Unitario delle Quote di cui sopra, sul sito www.axa.it.

Art.6 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto dei Fondi Assicurativi Interni

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività dello stesso al netto delle passività evidenziate nel successivo articolo 8.

Le attività di ciascun Fondo Assicurativo Interno sono valorizzate ai valori correnti di mercato riferiti al giorno di valorizzazione. Tali attività sono valutate in base all'ultimo valore reso noto al pubblico. Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati. ***Le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.***

Infine, i crediti di imposta maturati su ciascun Fondo Assicurativo Interno vengono riconosciuti dalla Società al patrimonio degli stessi, con la stessa frequenza di valorizzazione della Quota. Analogamente verranno riconosciute, al Patrimonio del Fondo, eventuali commissioni di gestione finanziaria retrocesse dalle Società di Gestione del Risparmio e/o SICAV selezionate.

Art.7 - Attribuzione delle Quote

Gli impegni della Compagnia sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le Riserve Matematiche relative ai Contratti collegati ai Fondi Assicurativi Interni.

La Compagnia provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni Contratto, dividendo l'importo netto versato per il Valore Unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento.

Art.8 - Regime delle spese dei Fondi Assicurativi Interni

Le spese relative a ciascun Fondo Assicurativo Interno sono rappresentate da:

- **commissione di gestione annuale** applicata dalla Compagnia per il servizio prestato per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti. Viene trattenuta settimanalmente dalla Compagnia (in ragione di 1/52) dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul Valore Unitario della Quota, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
Easy Plan Azionario High Dividend	1,80%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	1,80%
Futuro Green	1,80%

Si precisa che tale commissione è applicata, in ragione dell'attività svolta dalla Compagnia, anche sulla parte dei Fondi Assicurativi Interni che dovesse risultare investita in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA;

- **oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo** ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- **spese di amministrazione e custodia** delle attività del Fondo, nonché quelle sostenute **per l'attività svolta dalla Società di Revisione** in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- **commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti** al Fondo Assicurativo Interno:
    - **commissioni di gestione applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti**, il cui Costo annuo varia da un **minimo** dello **0,20%** ad un **massimo** del **2,50%**. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, il Costo massimo previsto nel Regolamento potrà essere rivisto, previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il Riscatto senza costi;
    - le **eventuali commissioni di Overperformance** applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti.
- non sono previsti spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR sottostanti;
- le imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Le spese a carico della Compagnia sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione e di funzionamento;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo Assicurativo Interno.

Art. 9 - Modifiche relative ai Fondi Assicurativi Interni

Qualora si rendesse necessario apportare modifiche al presente Regolamento, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e/o secondaria o da mutati criteri gestionali finalizzati al conseguimento di una migliore amministrazione delle attività nell'interesse dei partecipanti, la Compagnia informerà tempestivamente questi ultimi, i quali potranno richiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione inerente le modifiche, il trasferimento in un altro Fondo senza spese a loro carico.
Analogamente, se le spese relative di cui al precedente articolo 8 (nella loro componente fissa) dovessero risultare superiori a tre volte le commissioni di gestione annuali, la Compagnia informerà ciascun partecipante circa la necessità di chiudere il Fondo interessato e provvederà a trasferire la posizione, senza alcuna spesa, nel Fondo Assicurativo Interno meno difforme in termini di rapporto rischio rendimento. Tale verifica viene effettuata annualmente, successivamente al primo quinquennio di esercizio di ciascun Fondo Assicurativo Interno.

Art. 10 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione dei Fondi Assicurativi Interni, comprensivo di un confronto tra il Valore della Quota di ciascun Fondo con il relativo Benchmark (ove previsto), sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 161 del Decreto legislativo del 24 Febbraio 1998 n. 58.
La Società di Revisione esprimerà, mediante apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle Quote dello stesso alla fine di ogni esercizio.

Articoli di Legge

Codice Civile
Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave.L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al contraente di volere esercitare l'impugnazione.L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata.Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.
Art. 1893 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave Se il contraente ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.
Art. 1920 - Assicurazione a favore di un terzoÈ valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento, essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.
Art. 1923 - Diritti dei creditori e degli eredi Le somme dovute dall'assicuratore al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.
Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze.Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AXA tratta con cura i suoi dati personali, cioè le informazioni a lei riferite (quali ad esempio i dati identificativi e di contatto, i dati di salute) che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività e che possono essere forniti da lei o da terzi, ovvero essere acquisiti consultando banche dati, elenchi e registri legittimamente accessibili. A conferma di questo impegno e per dare esecuzione alle norme che tutelano il trattamento dei dati personali, forniamo qui di seguito le informazioni essenziali che permettono di esercitare in modo agevole e consapevole i diritti previsti dalla vigente normativa.

Qualora i dati forniti da lei o da terzi si riferiscano a soggetti minori di età sui quali lei esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale, ovvero a familiari/congiunti per l'esecuzione di prestazioni assicurative (es. polizze collettive), le presenti informazioni e le dichiarazioni di volontà formulate rispetto alle richieste di consenso si intendono riferite anche ai trattamenti su questi dati.

Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A., **titolare del trattamento dei dati**, con sede in Corso Como 17 - 20154 Milano (note societarie complete su *www.axa.it*), e-mail: *privacy@axa.it* (di seguito anche "**AXA**", il "**Titolare**" o la "**Compagnia**").

Quali sono i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati – DPO

Il Responsabile della Protezione di Dati (DPO – data protection Officer) può essere contattato rivolgendosi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: *privacy@axa.it*.

Quali sono i diritti dell'Interessato e come possono essere esercitati?

Lei ha il diritto di accedere ai suoi dati personali, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento, richiedere la portabilità dei dati, revocare i consensi espressi e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere lintervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione. La normativa prevede anche le ipotesi in cui l'interessato può far valere il proprio diritto all'oblio salvi i casi in cui il trattamento in cui resta comunque necessario.

Per l'esercizio dei suoi diritti, lei pu rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: *privacy@axa.it*

Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorit di controllo in materia di protezione dei dati person Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; *protocollo@pec.gpdp.it*

Per quali scopi e su quali basi giuridiche sono trattati i dati personali?

a) **Finalità assicurativa**[1]

Per svolgere adeguatamente l'attività assicurativa (assunzione e gestione dei rischi effettuati dall'impresa di assicurazione) e gestire il rapporto assicurativo, AXA ha la necessità di trattare i dati personali a lei riferiti (dati già acquisiti, forniti direttamente da lei o da altri soggetti[2] anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili (es. sistemi di informazioni creditizie, utili per verificare il possesso di requisiti specifici richiesti dalle compagnie per l'accesso ad agevolazioni e vantaggi, quali la rateizzazione del premio) e dispositivi tecnologici[3] e/o dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge.[4]

Per questa finalità, AXA utilizzerà i suoi dati personali nell'ambito delle seguenti attività, indicati a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione e coassicurazione, attività amministrativo-contabili;
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di dirittidell'assicurazione;

- adempimento di altri specifici obblighi di legge (es. in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, sanzioni ed embarghi internazionali). Limitatamente a quanto previsto dalla normativa, saranno trattati anche i dati giudiziari;
- analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi;
- gestione e controllo interno;
- valutazione inerente eventuali finanziamenti per il pagamento del premio;
- utilizzo dei dati anche in forma pseudonimizzata o anonimizzata per attività di analisi e statistiche dimercato;
- servizi di monitoraggio dei parametri delle condizioni generali del cliente rispetto al suo benessere fisico, ad eventi inerenti all'abitazione o comunque inerenti alla gestione di servizi assicurativi;
- valutazione delle condizioni che permettono di definire la prosecuzione di un rapporto assicurativo inessere ed il rinnovo di una polizza in scadenza.

Per queste attività di trattamento non è richiesto il suo consenso, in quanto tali operazioni sono strettamente necessarie per la fornitura di servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte di AXA e di terzi a cui tali dati saranno comunicati[5]

Si precisa che, nel caso in cui lei abbia sottoscritto un contratto assicurativo che prevede l'utilizzo della cd. "black Box", per il trattamento dei dati telematici non è richiesto il suo consenso, poiché lo stesso è necessario per l'esecuzione del contratto e per l'erogazione dei servizi assicurativi ad esso connessi (es. assistenza stradale). Inoltre, tale tipo di contratto comporta un processo decisionale automatizzato finalizzato alla determinazione dello sconto/premio applicabile (es. sulla base del numero di KM percorsi rilevati attraverso la cd. Black Box).

Viceversa, il suo consenso esplicito è richiesto per il trattamento delle categorie particolari di dati[6] quali i dati relativi alla salute (di seguito indicati anche come "dati sensibili"). Il consenso che le chiediamo riguarda quindi il trattamento degli eventuali dati sensibili il cui utilizzo sarà inerente esclusivamente alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e attività strettamente connesse (antifrode, contabili, amministrative) e/o delle prestazioni citate il cui trattamento è ammesso dalla normativa vigente in materia di 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 AXA, secondo i casi, i dati sensibili sono 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", in parte anche in funzione meramente organizzativa.

Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa"[7] effettuata dai predetti soggetti.

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

Potremo, inoltre, utilizzare i dati di contatto che abbiamo ricevuto per inviarle comunicazioni di servizio, strumentali e utili alla gestione del rapporto assicurativo ed al suo miglioramento nel quadro dell'efficienza dei servizi al cliente e della verifica della qualità degli stessi. Tenga peraltro conto che in mancanza dei suoi dati di contatto non ci sarà possibile contattarla tempestivamente per fornirle informazioni utili in relazione al rapporto contrattuale o altre comunicazioni di servizio. In tali messaggi, un mezzo tecnico, denominato pixel e inserito all'interno delle comunicazioni tramite posta elettronica ("e-mail"), avvisi di comunicazioni ("push notification") e indirizzamenti verso fonti collegate ("landing

[1]: La "finalità assicurativa" richiede che i dati personali siano trattati necessariamente per l'assunzione e gestione dei rischi da parte dell'impresa di assicurazione che includono le attività di: 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'assicurazione; 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: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (es. contraenti di assicurazioni in cui lei risulti assicurato; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, altre imprese di assicurazione); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (es. quali una copertura assicurativa) forniscono informazioni creditizie e commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo altri soggetti pubblici, banche dati di autorità per finalità antiriciclaggio e/o antiterrorismo.

[3]: Come, ad esempio, la black box o scatola nera installata in auto, intesa come un dispositivo fisico presente sull'autovettura che consente di raccogliere dati telematici, quali informazioni riguardanti il veicolo (es. la geolocalizzazione, i dati di percorrenza, l'accelerazione e la decelerazione, i chilometri percorsi, ecc.) e altri dispositivi, come i software installati dall'interessato sul proprio device, capaci di raccogliere dati relativi al veicolo ed al dispositivo, in relazione alle specifiche polizze auto o contratti di servizio.

[4]: Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro, in materia fiscale e antiterrorismo

[5]: I dati sono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene AXA (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); 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.

page") accessibili dagli SMS, raccoglie le informazioni relative ai dati di consegna, apertura (nel caso delle sole mail) e di selezione ("click"), consentendoci in questo modo: i) di monitorare e verificare che il messaggio sia stato correttamente ricevuto; ii) di elaborare statistiche in maniera aggregata sulle attività di invio di messaggi.

Evidenziamo, infine, che l'adesione a processi diretti di sottoscrizione di polizze assicurative (es. tramite sito web o telefono) e/o di alcune fasi della gestione del rapporto precontrattuale (es. gestione di eventuali richieste di deroghe assuntive) comporta un processo decisionale automatizzato, finalizzato alla gestione automatica della richiesta di copertura assicurativa ed alla attribuzione automatica della tariffa più aderente alle esigenze del singolo cliente. Ciò consente di velocizzare il processo di sottoscrizione della polizza e di adottare decisioni coerenti con le concrete caratteristiche del singolo cliente e non solo sulla base delle analisi statistiche generali.

Basi giuridiche del trattamento dei dati personali per finalità assicurative

- Per alcune attività assicurative sopra descritte (es. attività di quotazione, stipulazione di polizze;liquidazione dei sinistri, riassicurazione e coassicurazione), le basi giuridiche che legittimano il trattamento dei dati personali sono:
  - l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o esecuzione di misureprecontrattuali adottate su richiesta dello stesso, per il trattamento dei dati personalinon sensibili (dati anagrafici, di contatto, telematici)
  - Il consenso esplicito dell'interessato, per il trattamento dei dati sensibili (dati di salute).
- Altre attività di trattamento sono rese necessarie per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggettoil titolare del trattamento (es. in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo,sanzioni ed embarghi internazionali).
- Ulteriori operazioni di trattamento sono svolte per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare a svolgere attività connesse a quella prettamente assicurativa (es. studio statistico anche a valle delprocesso di anonimizzazione/pseudonimizzazione, studi attuariali, attività per individuare e gestirecomportamenti fraudolenti e illeciti, attività di controllo volte a prevenire il rischio di finanziamento delterrorismo e/o di soggetti sottoposti a sanzioni/embarghi internazionali, mediante l'utilizzo di appositebanche dati, e di invio di comunicazioni di servizio strumentali e utili al miglioramento della gestione del rapporto assicurativo). Nel perseguire il legittimo interesse, la Compagnia ha avuto cura di verificare chesiano adeguatamente tutelati gli interessi o i suoi diritti e le libertà fondamentali. Per maggioriinformazioni sul legittimo interesse dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a.Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essereesercitati?) o visitare la sezione del sito *https://www.axa.it/privacy* dedicata al legittimo interesse.

b) Finalità commerciali e di marketing

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità di suo interesse, le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili. Il consenso espresso potrà essere revocato in qualsiasi momento. Se decide di farlo, non vi sono effettisull'erogazione dei servizi assicurativi, ma non potrà conoscere le nostre offerte, né partecipare alle iniziativesopra indicate. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso. Se lei fornirà liberamente gli specifici consensi richiesti per queste finalità, saremo in grado di proporle le attività qui di seguito elencate:

- comprendere quali sono i suoi bisogni ed esigenze e le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
- effettuare analisi sulla qualità dei nostri servizi;
- attivare iniziative dedicate alla raccolta di informazioni allo scopo di migliorare la nostra offerta per lei;

[6]: Ai sensi del comma 1 dell'art. 9 del GDPR, si tratta di dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona

[7]: La cd. catena assicurativa è il complesso tessuto di rapporti contrattuali tra le imprese di assicurazioni e numerosi soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero) con i quali cooperano nel gestire un medesimo rischio assicurativo (es. società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente); altri 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, legali; periti; medici; autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria - Per maggiori dettagli vedi la sezione Modalità di uso dei dati). Tale pluralità di rapporti è peculiare dell'attività assicurativa e necessario per la gestione dei servizi assicurativi che si articola fisiologicamente in una pluralità di "fasi" (dalla c.d. fase assuntiva a quella liquidativa) che possono interessare i soggetti appartenenti alla catena assicurativa, i quali devono necessariamente trattare i dati personali di diversi interessati (contraente, assicurato, beneficiario e, a certe condizioni, terzo danneggiato), taluni dei quali possono non entrare direttamente in contatto con l'assicurazione in sede di conclusione del contratto

- realizzare ricerche di mercato;
- effettuare indagini statistiche;
- proporle prodotti e servizi che possano essere di suo interesse; •inviarle comunicazioni promozionali e farla partecipare ad iniziative di marketing (quali ad esempioProgrammi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali dicomunicazione accessibili tramite i dati di recapito a lei riferiti (quali posta, posta elettronica, APP,telefono, sms, social media, push notification ed altri servizi di messaggistica e di comunicazionetelematica);
- comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di AXA o che collaborano con essa, avendo in ogni caso cura di evitare di far conoscere a tali soggetti i suoi dati;
- proporle prodotti e servizi sulla base dei dati generati nel caso lei utilizzi strumenti che permettano larilevazione della sua posizione nel territorio.

In particolare, potremo:
- inviare materiale pubblicitario;
- promuovere la vendita diretta;
- compiere ricerche di mercato;
- proporre la comunicazione commerciale di prodotti della singola Compagnia e/o delle società del Gruppo AXA Italia;
- invitarla ad eventi istituzionali del Gruppo AXA.

Queste attività saranno effettuate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo, da agenti e collaboratori,i quali agiranno come responsabili ed incaricati nominati dal Titolare.

Precisiamo inoltre che, in caso di suo consenso, potremo inviarle messaggi utilizzando sia strumenti tradizionali (posta e telefono) sia strumenti automatici (posta elettronica, sms, push notification, social media ed altri servizi di messaggistica e di comunicazione telematica) e tramite l'area web riservata, l'app a sua disposizione, fermo restando che lei ha in ogni momento la possibilità di limitare l'effetto del suo consenso solo ad uno degli strumenti di comunicazione sopra indicati.

Base giuridica del trattamento: per la finalità commerciale e di marketing sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del **consenso dell'interessato** al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità. Il consenso che le chiediamo è facoltativo. In mancanza o in caso di revoca, non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi, ma non potrà conoscere le nostre offerte, né partecipare alle iniziative sopra indicate.

c) Trattamento dei dati personali per attività di profilazione
Con il suo specifico e separato consenso, potremo svolgere attività di profilazione attraverso l'analisi dei suoi **dati personali non sensibili**, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze in relazione a specifici prodotti e/o servizi, anche attraverso trattamenti e decisioni automatizzate, compresa la profilazione, perconsentirle di accedere a vantaggi personalizzati, di ricevere proposte maggiormente in linea con i suoibisogni e migliorare l'offerta dei nostri prodotti. Il consenso espresso potrà essere revocato in qualsiasi momento. Se decide di farlo, non vi sono effettisull'erogazione dei servizi assicurativi. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.

Per tali attività e finalità precisiamo che potremo utilizzare, unitamente ai suoi dati personali da lei forniti, anche:
- informazioni ottenute attraverso la consultazione di banche dati pubbliche quali, ad esempio, Catasto e i pubblici registri dell'Agenzia delle Entrate;
- informazioni elaborate da terzi come Titolari o Responsabili del trattamento dei dati.

Precisiamo, inoltre, che fornendo tale consenso, al solo scopo di assunzione del rischio assicurativo e per ladeterminazione di eventuali vantaggi, quali sconti/premi e tariffe personalizzate, a seconda del prodottoscelto, potremo utilizzare:
- informazioni sull'affidabilità creditizia (cd. Credit scoring), basata su dati dell'interessato edinformazioni pubbliche allo stesso riferibili (es. presenza di eventi negativi, quali protesti o fallimenti sul soggetto valutato e sulle persone giuridiche ad esso collegate in base ai dati camerali quali carica sociale o partecipazioni). Tali informazioni sono elaborate anche da un soggetto terzo (che opera come Titolare autonomo o responsabile del trattamento dei dati sottesi al merito creditizio) per determinare, tramiteattività di profilazione, un indicatore di rischio creditizio dell'interessato. A seguito di ogni quotazione,se l'interessato ha espresso il consenso alla profilazione, si verifica una chiamata alla banca dati delsoggetto terzo (processo automatizzato) che restituisce l'indicatore del rischio creditizio del cliente. Atale indicatore è associato uno sconto (determinato sulla base di analisi statistiche di rischiosità delcliente) che porta l'interessato ad avere un beneficio sul premio di tariffa;

- dati prelevati da banche dati pubbliche afferenti al grado di rischiosità dell'interessato o del mezzoassicurato, a titolo di esempio non esaustivo i punti della patente, le sanzioni derivanti dalle violazionidel codice della strada, lo stato delle revisioni del veicolo, etc. Anche in questo caso, a seguito di ogniquotazione, se l'interessato ha espresso il consenso alla profilazione, si verifica una chiamata alla bancadati del soggetto terzo (processo automatizzato) che restituisce, nello specifico, lo stato di revisione del veicolo. A tale stato (revisione sì/no) è associato uno sconto (determinato sulla base di analisi statistiche di rischiosità del cliente) che porta l'interessato ad avere un beneficio sul premio di tariffa.

Infine, sempre previo suo consenso alla profilazione, inseriremo nelle comunicazioni commerciali, un mezzo tecnico, denominato pixel e inserito all'interno dei messaggi mail, push notification e landing page accessibili dagli SMS, che raccoglierà le informazioni relative ai dati di consegna, apertura (nel caso delle sole mail) e di click consentendoci in questo modo:

- di tracciare nello storico dei contatti il suo comportamento rispetto al messaggio (apertura, click);
- di effettuare attività di comunicazione personalizzate in base all'interazione da lei avuta con ilmessaggio ricevuto.

Base giuridica del trattamento: per le attività di profilazione, la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità. **Il consenso** che le chiediamo **è facoltativo**. In mancanza non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi.

A chi sono comunicati i dati?

In AXA, 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. In particolare, secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati sono comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, contraente delle polizze, eredi o chiamati all'eredità dei contraenti di polizze stipulate in vita da persona deceduta, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione dicontratti 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, laliquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società diconsulenza, strutture sanitarie convenzionate; società di servizi informatici e telematici o diarchiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto esmistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice deontologico di cuiall'allegato A.5 del Codice privacy; società di informazione commerciale per rischi finanziariai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.7 del Codice privacy; società di serviziper il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società direcupero crediti; società che verificano l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento deipremi. Si precisa che il Titolare fornirà alle società che gestiscono sistemi di informazionecreditizie e sistemi di informazione commerciale per rischi commerciali esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Compagnia (controllanti, controllate ocollegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché oveprevisto alla Cassa Assistenza Assicurazioni AXA), per attività amministrativo-contabili o digestione del rapporto assicurativo;
- società partner, autonome titolari del trattamento:
  - se applicabile al singolo prodotto, per la fornitura di garanzie e servizi connessi estrumentali all'esecuzione del contratto assicurativo (es. prevenzione rischi cyber;servizio di antifurto);
  - per attività di studio statistico sulla base di clienti AXA, anche strumentali a futureevoluzioni della Compagnia (ad esempio negli ambiti di sofisticazione della tariffazione, ottimizzazione della gestione dei sinistri e studio di nuove offerte commerciali sulla base dei comportamenti dei clienti);
  - ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi associativi econsortili propri del settore assicurativo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulleAssicurazioni); nonché altri soggetti, quali: Banca d'Italia; Casellario Centrale Infortuni;Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione;CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione divigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI, ecc.; Ministerodell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV. FF; VV. UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali lacomunicazione

dei dati è obbligatoria. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea (es. India, USA) - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. In ogni caso il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (cd. BCR - Binding Corporate Rules: *www.axa.it/privacy/ulteriore* documentazione - Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati. Resta inteso che il Titolare potrà agire 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.

I Suoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi. Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a. Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?)

Per quanto tempo i dati vengono conservati?

I dati personali sono conservati per tutto il tempo necessario al raggiungimento della finalità assicurativa, in accordo a quanto previsto dalla normativa vigente (es. art. 2220 codice civile), fermo restando che, decorsi **10 anni** dall'ultimo evento rilevante, si procede alla loro cancellazione/anonimizzazione. Si precisa che, per alcuni prodotti assicurativi del ramo Vita, nonché per il rispetto di specifici obblighi normativi e regolamentari (ad esempio in materia di tenuta dei Registri Assicurativi dei contratti emessi nei rami Vita), il periodo di conservazione dei dati è fissato in **20 anni** dall'ultimo evento.

Per le finalità commerciali e di marketing, in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità indicate (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto).

I dati relativi alla profilazione sono conservati per un periodo massimo di **12 mesi** dalla loro raccolta.

Per maggiori informazioni, si invita a visitare la sezione privacy del sito web *www.axa.it*

INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DEI DATI BIOMETRICI CONNESSI ALLA FIRMA GRAFOMETRICA

La informiamo, inoltre, circa le modalità di trattamento dei Suoi dati biometrici (nel seguito anche "Dati") connessi all'utilizzo del servizio "Firma Grafometrica" a cui potrà liberamente aderire. Tale informativa integra l'informativa generale sul trattamento dei dati personali sopra riportata. I Dati da Lei gentilmente forniti saranno trattati da AXA Assicurazioni S.p.A. (nel seguito "AXA") mediante registrazione elettronica e verranno utilizzati secondo le finalità e con le modalità indicate nel documento che le spiega le caratteristiche del servizio (disponibile anche online nel sito di AXA: *www.axa.it/note* legali/firma grafometrica) e, in particolare, per:

- garantire o aumentare la sicurezza nei processi di sottoscrizione di documenti;
- contribuire, attraverso le garanzie di autenticità, non ripudio e integrità dei documenti sottoscrittielettronicamente, a conferire maggiore certezza nei rapporti giuridici con Lei intercorrenti e ridurre il rischio disostituzioni di persona e di frodi;
- ottemperare agli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale.

Il conferimento dei dati biometrici per le suddette finalità è facoltativo e un eventuale rifiuto al rilascio dei Dati o del consenso da parte Sua non comporta pregiudizio alcuno. L'unica conseguenza sarà l'impossibilità per AXA di erogare il servizio richiesto e di consentire l'utilizzo del sistema di firma grafometrica. Nei casi di mancanza di consenso al trattamento dei Dati, è stata prevista come misura alternativa la sottoscrizione dei documenti con

firma tradizionale autografa su supporto cartaceo, ovvero mediante firma digitale con OTP. La successiva revoca del consenso al trattamento dei Dati necessari per l'utilizzo del sistema di firma grafometrica determinerà la disattivazione del servizio stesso.

Base giuridica del trattamento: per la finalità sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità. I Dati saranno trattati mediante strumenti informatici e telematici con logiche strettamente connesse alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni di legge[8]

I Dati, in forma sempre criptata, saranno conservati presso AXA e/o presso le società appositamente nominate Responsabili del trattamento dei dati nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.
I Dati raccolti saranno trattati altresì da:

- società di servizi anche facenti parte del Gruppo AXA, in qualità di Responsabile del "Sistema di Conservazione"e di Responsabile del trattamento;
- società delegate per la realizzazione materiale dei servizi di conservazione digitale a norma ("Conservatore") e in qualità di Responsabile del trattamento.

In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con sistema di cifratura e saranno inaccessibili al personale e agli addetti alla manutenzione, essendo previsto un particolare procedimento per decifrarli.

Lei ha il diritto, accedere ai suoi dati personali, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento, richiedere la portabilità dei dati, revocare il consenso espresso. Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: *privacy@axa.it*. Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali, in Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; *protocollo@pec.gpdp.it*.

INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PER LE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E LA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

In conformità alla vigente normativa assicurativa abbiamo necessità di raccogliere il suo consenso ad inviarle, in formato elettronico ed al contratto di recapito indicato in anagrafica, la documentazione e le comunicazioni, precontrattuali e contrattuali, previste dalla normativa e funzionali alla gestione dei servizi che ci richiede. Tale consenso fa riferimento a tutti i contratti stipulati con la nostra Compagnia e potrà da lei essere revocato liberamente in qualsiasi momento.

[8]: Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria, emesso dal Garante per la protezione dei dati personali il 12 novembre 2014.

proposta di assicurazione

ATTENZIONE: Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna la Compagnia alla successiva accettazione ed emissione del Contratto di polizza.
La presente proposta è perfezionabile entro 60 giorni dalla sua data effetto, salvo la facoltà del proponente di revocarla in qualsiasi momento prima di tale termine.

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°

Data Operazione	Tipo rapporto	Agenzia	Codice	Operatore

CONTRAENTE (Persona fisica)

Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso ☐M ☐F

Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia

Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia	C.A.P.

Nazione di residenza	Professione	Tipo Documento	N°

Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)

Nazione di Cittadinanza 1	Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)	Fatturato ultimo disponibile ☐ Fino a 500.000€ ☐ Tra 500.001€ e 1.000.000€ ☐ Superiore a 1.000.000€

Settore	SAE	RAE

ATECO	e-mail	Telefono

CONTRAENTE (Persona giuridica)

Società/Ente	Partita IVA	Codice Fiscale

Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia	C.A.P.

Nazione	Nazione sede legale (per società di diritto estero)	Fatturato ultimo disponibile ☐ Fino a 500.000€ ☐ Tra 500.001€ e 1.000.000€ ☐ Superiore a 1.000.000€

Settore	SAE	RAE

ATECO	e-mail	Telefono

RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia

Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia	C.A.P.

Nazione di residenza	Nazione di Cittadinanza 1	Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)	Professione

Tipo Documento	N°	Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)

INDIRIZZO DI RECAPITO

Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.	Nazione

FAC-SIMILE

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°

ESECUTORE ☐ Tutore legale ☐ Curatore ☐ Firmatario

Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia	C.A.P.
Nazione di residenza	Nazione di Cittadinanza 1	Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)	Professione
Tipo Documento	N°	Rilasciato il	Ente emittente	Luogo Emissione (Prov.)

ASSICURATO

Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso ☐ M ☐ F
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia	C.A.P.
Nazione di residenza	Professione		

FAC-SIMILE

IMPORTO DEI PREMI

☐ **Premio Unico Ricorrente** - Importo Annuo: Euro …………………………………………… Durata pagamento premi in anni ……………………
Frequenza dei versamenti: ☐ Mensile ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale
Prima rata di premio alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione Euro ……………………………………………………
(in caso di frazionamento mensile, alla sottoscrizione dovranno essere corrisposte le prime tre mensilità)

☐ **Premio Unico**: Euro …………………………………………………… (di cui costo in percentuale …………………………%)

☐ **Versamento Integrativo** alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione: Euro
……………………………………………………………………………………
(se previsto dalla tariffa)

RIPARTIZIONE DEI PREMI

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

☐ Fondo …………………………………………………… …………… %

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Il **Contraente**:

- conferma che le informazioni contenute nella presente Proposta di Assicurazione– anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte
- **dichiara di aver ricevuto il Set informativo composto da: KID (documento contenente le informazioni chiave), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario, e Modulo di proposta di Assicurazione (mod. …….. - ed. ……..……..); dichiara di conoscere ed accettare integralmente i contenuti del predetto Set Informativo;**
- qualora la presente proposta derivi da trasformazione ovvero dal reinvestimento di somme provenienti da un precedente contratto, dichiara di aver ricevuto la predetta documentazione e la scheda comparativa in data ……..……..……

Il Contraente dichiara inoltre:

- di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto ed alle opzioni richieste;
- di essere stato informato, in tempo utile prima di rimanere vincolato dalla proposta, della pubblicazione e della disponibilità sul sito internet della Compagnia di tutti i documenti contenenti informazioni chiave relativi al prodotto;
- di aver preso atto **della revocabilità della presente Proposta di Assicurazione e della possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso**. In caso di revoca della proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. In caso di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il Premio Versato maggiorato o diminuito per la parte di premio investita nei Fondi Assicurativi Interni, della differenza tra il valore di mercato delle Quote alla data di disinvestimento ed il valore delle stesse alla data di investimento, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, dell'eventuale Premio per le Garanzie complementari e della parte di Premio per il rischio in corso;
- di aver preso atto che il Contratto si conclude e decorre il primo Giovedì successivo al giorno di sottoscrizione della presente Proposta di Assicurazione debitamente compilata a condizione che sia stato corrisposto il Premio e che la Proposta sia stata Ricevuta dalla Compagnia. Qualora la data di sottoscrizione sia un giovedì, il Contratto si concluderà e decorrerà dal giovedì della settimana successiva. La sottoscrizione della Proposta deve essere effettuata con contestuale versamento del Premio;
- di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze assicurative del contratto;
- di essere a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. E' fatto salvo l'esercizio del diritto all'oblio oncologico

***

La presente proposta costituirà la base del contratto che la Compagnia emetterà al ricevimento della stessa. In seguito all'avvenuto perfezionamento del Contratto la Compagnia invierà al Contraente una lettera di Conferma entro 7 giorni Lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote relativi alla componente Unit Linked: in caso contrario la presente dovrà considerarsi annullata e priva di effetto.

L'Assicurato, qualora persona diversa dal Contraente, acconsente alla stipulazione del Contratto. Le firme apposte in calce si intendono quindi valide a tutti gli effetti per la conclusione del rapporto contrattuale.

Luogo e data	Firma dell'incaricato	Firma del Contraente/ Legale Rappresentante/Esecutore	Firma dell'Assicurato

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRATTO

L'Incaricato dichiara di aver adempiuto all'obbligo di consegna e compilazione del suddetto questionario N. ……..…..……..…..

Luogo e data	Firma dell'Incaricato

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di vita dell'assicurato: ……..……

☐ Dichiaro di non voler indicare nominativamente il Beneficiario.

☐ Dichiaro di non voler inviare le comunicazioni contrattuali ai beneficiari indicati in forma nominativa.

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato: ……..……

☐ Dichiaro di non voler indicare nominativamente il Beneficiario.

☐ E' presente un beneficiario disabile ai sensi della Legge 104/92?

VINCOLO

La polizza dovrà essere vincolata? *(Se sì, specificare l'esatta denominazione del Vincolatario e indirizzo completo)* ☐ SI ☐ NO

……

Avvertenza: in caso di mancata compilazione degli spazi dedicati alla designazione dei beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di questi ultimi deve essere comunicata all'impresa.

REFERENTE TERZO

REFERENTE TERZO (da compilare qualora il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza)

Cognome e Nome/Denominazione Sociale		Codice Fiscale/P. IVA	
Indirizzo di recapito	Comune	Provincia	C.A.P.
Nazione	e-mail	Numero Telefono	

FAC-SIMILE

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°

BENEFICIARI CASO VITA

Cognome/Denominazione Sociale	Nome	Codice Fiscale/P. IVA	Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia

Indirizzo di recapito/Sede legale	Comune	Provincia	C.A.P.

Nazione	e-mail	Numero Telefono	% di Ripartizione della Prestazione

BENEFICIARI CASO MORTE

Cognome/Denominazione Sociale	Nome	Codice Fiscale/P. IVA	Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia

Indirizzo di recapito	Comune	Provincia	C.A.P.

Nazione	e-mail	Numero Telefono	% di Ripartizione della Prestazione

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Prima di fornire i suoi consensi, La invitiamo a leggere attentamente l'informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito www.axa.it.

Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy
acconsento al trattamento dei dati personali sensibili per le finalità assicurative e a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Nome e Cognome Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

Nome e Cognome Assicurato _____ data e firma _____

Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy

1) Attività promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo ☐ **SI** ☐ **NO**

2) 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 ☐ **SI** ☐ **NO**

3) Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato di prodotti e servizi di società partner ☐ **SI** ☐ **NO**

Nome e Cognome Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

I mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), sempre 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, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n°di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-). Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

ATTENZIONE: Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna la Compagnia alla successiva accettazione ed emissione del contratto di polizza

FAC-SIMILE

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO SU CONTO CORRENTE delle DISPOSIZIONI SEPA DIRECT DEBIT – Importo Prefissato

CODICE MANDATO
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE
| | | | | | | | | | | | | | | |
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE
I | T | 8 | 7 | Y | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 2 | 1 | 7 | 0 | 0 | 1 | 8

INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE
Cognome ….. Nome ….. Indirizzo ….. Comune ….....CAP…..... .
IBAN DEL CONTO DA ADDEBITARE
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Il sottoscritto autorizza:

- l'Azienda di Credito ad eseguire il versamento periodico, addebitando il conto sopraindicato
- AXA Assicurazioni a disporre in via continuativa

di operazioni SDD ad importo prefissato pari a Euro_____ e prende atto che, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 11/2010, non sussiste la condizione di esercitare il diritto di rimborso dell'addebito, ferma restando la possibilità di chiedere alla propria azienda di Credito di revocare l'operazione fino alla data in cui il pagamento è dovuto.

Si precisa che l'importo del presente mandato è stato arrotondato all'unità superiore per esigenze gestionali. L'effettivo addebito sarà in ogni caso pari al premio di rata di polizza.

Firma _____

Nota: I diritti del debitore, sottoscrittore del presente mandato e riguardanti l'autorizzazione sopra riportata, sono indicati nella documentazione ottenibile dall'Azienda di Credito.

FAC-SIMILE

axa.it

Il presente documento è aggiornato a luglio 2026

Per maggiori informazioni su axa.it

AXA ASSICURAZIONI S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Capitale Sociale € 248.987.410 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi e C.F. n. 00902170018 - P. IVA GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C.
Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041
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)

Mod. 3562 - ed. maggio 2026 - stampa 5/2026

INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA PER I CLIENTI DI AXA ASSICURAZIONI

Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A., con sede in Corso Como 17 - 20154 Milano (note societarie complete su *www.axa.it*), e-mail: *privacy@axa.it* (di seguito anche "**AXA**", il "**Titolare**" o la "**Compagnia**") è il **titolare del trattamento** dei **dati personali**, cioè delle informazioni a lei riferite (quali ad esempio i dati identificativi e di contatto, dati di salute e, limitatamente a quanto prescritto dalla normativa vigente, dati giudiziari). Qualora i dati forniti da lei o da terzi, o acquisiti consultando elenchi e registri legittimamente accessibili, si riferiscano a soggetti minori di età sui quali lei esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale, ovvero a familiari/congiunti per l'esecuzione di prestazioni assicurative (es. polizze collettive), le presenti informazioni e le dichiarazioni di volontà formulate rispetto alle richieste di consenso si intendono riferite anche ai trattamenti su questi dati.

Quali sono i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati – DPO

Il Responsabile della Protezione di Dati (DPO – data protection Officer) può essere contattato rivolgendosi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: *privacy@axa.it*.

Quali sono i diritti dell'Interessato e come possono essere esercitati?

Lei ha il diritto di accedere ai suoi dati personali, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento, richiedere la portabilit dei dati, revocare i consensi espressi e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere lintervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, ottenere informazioni sui trasferimenti verso paesi che non fanno parte dellUnione Europea e sul legittimo interesse di AXA.

Per l'**esercizio dei suoi diritti**, lei pu rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: *privacy@axa.it*

Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorit di controllo in materia di protezione dei dati person Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.69 *protocollo@pec.gpdp.it*

Per quali scopi e su quali basi sono trattati i dati personali?

a) **Finalità assicurativa**

I dati personali sono trattati per svolgere adeguatamente l'attività assicurativa (assunzione e gestione dei rischi effettuati dall'impresa di assicurazione) e per gestire il rapporto assicurativo.

Il **trattamento dei dati è necessario** per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge (es. norme per contrastare il terrorismo internazionale, il finanziamento al riciclaggio, in base alle quali saranno trattati anche i **dati giudiziari**), per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa, incluse attività antifrode, statistiche, tariffazione, analisi e studi, invio di comunicazioni di servizio. I dati appartenenti a categorie particolari (indicati anche come "**dati sensibili**"), quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del **consenso esplicito** dell'interessato.

Senza i dati ed il consenso esplicito al trattamento dei dati sensibili (dati di salute) non potranno essere forniti tutti i servizi assicurativi previsti dal contratto. Inoltre, se l'interessato attiva il servizio

di firma grafometrica, saranno trattati dati biometrici sulla base del consenso liberamente revocabile: in mancanza non vi sono pregiudizi sui servizi assicurativi.

b) **Finalità commerciali e di marketing**
I dati personali non sensibili sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il **consenso** dell'interessato liberamente revocabile.
In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti sulle garanzie ed i servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.

c) **Attività di profilazione**
Potremo svolgere attività di profilazione, per analizzare i dati personali, prodotti, servizi, le caratteristiche dell'interessato, con lo scopo di rilevare comportamenti e preferenze, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, per ottenere vantaggi personalizzati, formulare offerte che tengano conto dei risultati di tali analisi e migliorare l'offerta dei nostri prodotti per renderla maggiormente in linea con i bisogni dell'interessato. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il **consenso** dell'interessato. In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti sui servizi assicurativi. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.

A chi sono comunicati i dati?

I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:

- Dipendenti e collaboratori;
- Società terze che trattano i dati per conto del Titolare o come titolari autonomi (es. società partner, società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari, Cassa Assistenza Assicurazioni AXA e società del Gruppo anche per anche per finalità amministrativo-contabili);
- Soggetti della cosiddetta "catena assicurativa", cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, contraente delle polizze, eredi o chiamati all'eredità dei contraenti di polizze stipulate in vita da persona deceduta, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria.

In caso di trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea (es. India, USA), sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa (es. per trasferimenti all'interno del Gruppo AXA sono applicate le cd. BCR - Binding Corporate Rules: *www.axa.it/privacy/ulteriore* documentazione - Binding Corporate Rules). Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a. Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?). **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi**

Da dove sono raccolti i dati trattati?

I dati sono raccolti direttamente presso l'interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili.dati sono raccolti direttamente presso l'interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili.

Per quanto tempo i dati vengono conservati?

I dati personali sono conservati per tutto il tempo necessario al raggiungimento della finalità assicurativa, in accordo a quanto previsto dalla normativa vigente (es. art. 2220 codice civile), fermo restando che, decorsi 10 anni dall'ultimo evento rilevante, si procede alla loro cancellazione/anonimizzazione. Per le finalità commerciali

e di marketing, in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità indicate (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto). I dati relativi alla profilazione sono conservati per un periodo massimo di 12 mesi dalla loro raccolta.

L'informativa completa è disponibile nelle Condizioni Generali di Polizza annesse alla presente nota informativa o sul sito *www.axa.it*. Altre informazioni sul trattamento dei dati personali sono disponibili nella sezione Privacy del sito web indicato.