



MPS

investimenti

Private Choice Plus

Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked



Edizione giugno 2025

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked

Codice tariffa WP24

Edizione giugno 2025

Indice

Glossario	1
Sezione 1 - Condizioni Generali	1
Art. 1.1 - Oggetto del contratto	1
Art. 1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	1
Art. 1.3 - Conclusione e entrata in vigore dell'Assicurazione – Modifiche e variazioni contrattuali	2
Art. 1.4 - Beneficiari	2
Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo	2
Art. 1.6 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione	3
Art. 1.7 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta	3
Art. 1.8 - Tasse e imposte	4
Art. 1.9 - Legge applicabile e foro competente	4
Sezione 2 - Condizioni Contrattuali	5
Art. 2.1 - Profili, durata e limiti età del contratto	5
Art. 2.2 - Premi e modalità di pagamento	5
Art. 2.3 - Fondi a disposizione per gli investimenti	6
Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi	6
Art. 2.5 - Gestione Separata MPV PLUS	7
Art. 2.6 - Fondi interni disponibili	7
Art. 2.7 - Valore unitario delle quote dei Fondi - Data di Decorrenza e Data valorizzazione dei contratti	7
Art. 2.8 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	8
Art. 2.9 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	8
Art. 2.10 - Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Separata MPV PLUS	9
Art. 2.11 - Costi gravanti sui premi	9
Art. 2.12 - Costi gravanti sui Fondi interni	9
Art. 2.13 - Costi gravanti sulla Gestione Separata	11
Art. 2.14 - Switch	11
Art. 2.15 - Riscatto	11
Art. 2.16 - Attività di gestione	12
Art. 2.17 - Clausola salvaguardia	12
Art. 2.18 - Annullamento quote dei Fondi Esterni e Fondi Interni	13
Art. 2.19 - Profilo Rebalance e meccanismo di ribilanciamento	13
Regolamenti Gestione Separata	16
Regolamenti Fondi Interni	18
Allegato 1 - Fondi Esterni	25
<hr/>	
Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali	1

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa WP24
Edizione giugno 2025

Glossario

Per una corretta comprensione delle Condizioni di Assicurazione consulti il significato convenzionale attribuito ai termini che seguono.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento Assicurato.

Capitale rivalutato

Il capitale rivalutato è pari alla somma dei premi versati nella Gestione Separata, netti dei costi, diminuiti di eventuali riscatti parziali e di eventuali switch verso i Fondi Interni e/o Fondi Esterni e aumentati degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.

Capitale in caso di decesso

Importo pagato al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate.

Classe di quote

Suddivisione del patrimonio di un fondo in categorie che si differenziano unicamente per un diverso livello commissionale.

Compagnia

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche società o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Comparto Fondi

Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

Condizioni contrattuali

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

Controvalore delle quote

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi, Spese

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Data di Decorrenza e perfezionamento del Contratto

È la data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti.

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.

Documento unico di rendicontazione

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione.

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole del Contratto di assicurazione.

Fondo esterno, OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

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.

Garanzia principale

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Compagnia si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Garanzie Complementari

Garanzie di puro rischio eventualmente abbinate alla Garanzia Principale.

Gestione Separata

Fondo appositamente creato dalla Compagnia di assicurazione 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 separata.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

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.

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 Separata.

Polizza unit-linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

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 Separata e/o l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.

Prescrizione

Estinzione di un diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società eroga al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Profilo di rischio

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Proposta di Assicurazione

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. È soggetto all'approvazione della Compagnia.

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 dal Contraente.

Recesso, ripensamento

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Referente Terzo

Il terzo referente rappresenta una figura di supporto, diversa dal beneficiario, comunicata dal contraente all'impresa in fase di prima sottoscrizione o in un momento successivo a cui l'impresa assicuratrice potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato per poter procedere con la liquidazione della prestazione.

Rendimento finanziario

Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.

Rendimento trattenuto

Rendimento finanziario che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ribilanciamento/meccanismo di Ribilanciamento

Meccanismo che permette al Contraente di redistribuire, tramite operazione di switch automatici e in un arco temporale definito dallo stesso, il premio iniziale netto (ed eventuali versamenti aggiuntivi netti) secondo percentuali (tra componente di Gestione Separata e Unit Linked) definite in fase di sottoscrizione.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto

Facoltà del Contraente di porre fine anticipatamente al contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

Riserva matematica

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

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.

Rivalutazione minima garantita

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Set Informativo

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

- KID (Key Information Document);
- DIP (Documento Informativo Precontrattuale) aggiuntivo vita IBIP;
- Condizioni di Assicurazione (comprensive di Glossario, Regolamento della Gestione Separata e Regolamenti dei Fondi Interni, Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali);
- Modulo di proposta.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione delle prestazioni, ad effettuare una ritenuta d'imposta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo.

Società di revisione

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento del premio dalla Gestione Separata e/o dalle quote dei Fondi Esterni/Interni e il contestuale reinvestimento nella Gestione Separata e/o in quote di altri Fondi Esterni/Interni ove previsto nel profilo.

Switch automatico

Operazione tipica del profilo Rebalance con meccanismo di ribilanciamento attivo. Tale operazione automatica permette il disinvestimento graduale del premio netto investito nella componente di Gestione Separata verso la componente Unit Linked secondo un piano scelto dal Contraente in sede di sottoscrizione.

Tasso minimo garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.

Valore complessivo del fondo

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

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 della Compagnia.

Valorizzazione della quota

Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

Versamento aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked

Codice tariffa WP24

Edizione giugno 2025

Sezione 1 Condizioni di Assicurazione

Art. 1.1 - Oggetto del contratto

Private Choice Plus è una polizza a premio unico e con la possibilità di eventuali versamenti aggiuntivi, anche in forma programmata, le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e al valore di quota di Fondi interni e Fondi esterni.

Il contratto prevede 4 diversi profili finanziari denominati Libero, Base, Rebalance(*) e Conversion che si differenziano in base alle percentuali minime e massime di investimento nelle componenti di Gestione Separata, e in base alla possibilità di investire in Fondi Interni e/o Esterni come meglio descritto nei successivi articoli.

Il profilo di appartenenza viene stabilito in fase di emissione del contratto ed il Contraente può scegliere solo uno dei profili previsti. L'accesso ad un profilo esclude la possibilità, in corso di contratto, di trasferire la posizione contrattuale su altro profilo.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso alla conclusione del Contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, l'Impresa di Assicurazione ha diritto:

- In caso di dolo o colpa grave:
 - di impugnare il Contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze.

La Compagnia decade dal diritto di impugnare il Contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

- Ove non sussista dolo o colpa grave:
 - di recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o le reticenze;

Il Contraente è tenuto a inoltrare per iscritto alla Compagnia (posta ordinaria, fax e mail o mail PEC) eventuali comunicazioni inerenti:

- modifiche dell'indirizzo presso il quale intende ricevere le comunicazioni relative al contratto;
- variazione della residenza Europea nel corso della durata del contratto, presso altro Paese membro della Unione Europea;
- variazione degli estremi di conto corrente bancario.

Dichiarazione del Contraente inerente FACTA

La normativa denominata rispettivamente FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18 giugno 2015) e CRS (Common Reporting Standard - Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015) impone agli operatori commerciali, al fine di contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale transfrontaliera, di eseguire la puntuale identificazione della propria clientela al fine di determinarne l'effettivo status di contribuente estero.

I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti identificati come fiscalmente residenti negli USA e/o in uno o più Paesi aderenti al CRS, dovranno essere trasmessi all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

* Il Profilo Rebalance sarà attivato dal 28/02/2025

L'identificazione avviene in fase di stipula del contratto e deve essere ripetuta in caso di cambiamento delle condizioni originarie durante tutta la sua durata, mediante l'acquisizione di autocertificazione rilasciata dai clienti. Ogni contraente è tenuto a comunicare tempestivamente eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione. La Società si riserva inoltre di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni. In caso di autocertificazione che risulti compilata parzialmente o in maniera errata e in caso di mancata/non corretta comunicazione dei propri dati anagrafici, la società, qualora abbia rilevato indizi di residenza ai fini fiscali oppure residenza formale in America e/o residenze fiscali estere nelle informazioni in suo possesso, assocerà al cliente la condizione di contribuente estero, provvedendo alla comunicazione dovuta.

Dichiarazione del Contraente inerente Antiriciclaggio

Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni necessarie al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica dettati dalla normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007 e s.m.i. Regolamento IVASS 44/2019). Qualora la Compagnia, in ragione della mancata collaborazione del Contraente, non sia in grado di portare a compimento l'adeguata verifica, la stessa non potrà concludere il Contratto o eseguire le operazioni richieste, effettuare modifiche contrattuali, accettare i versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori e dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari. In nessun caso gli assicuratori/riassicuratori saranno tenuti a fornire alcuna copertura assicurativa, soddisfare richieste di indennizzo o risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù del presente contratto, qualora tale copertura, pagamento o indennità possano esporli 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 - Conclusione e entrata in vigore dell'Assicurazione – Modifiche e variazioni contrattuali

Conclusione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Compagnia ha comunicato al Contraente, per iscritto con raccomandata o mail PEC o mediante l'invio del documento di polizza, l'accettazione della proposta. In ogni caso il contratto si ritiene concluso il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del premio sempreché, entro il suddetto termine, la Compagnia non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della proposta.

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore ventiquattro del giorno in cui il contratto è concluso.

La sussistenza del requisito della residenza e del domicilio in Italia al momento della conclusione del contratto è elemento essenziale del contratto, costituente elemento di validità.

Modifiche e variazioni

Per tutto il periodo di validità del Contratto, la Compagnia si riserva il diritto di modificare e apportare qualsiasi variazione al presente Contratto secondo quanto si renderà necessario di volta in volta in seguito a modifiche della normativa di riferimento primaria o secondaria, o delle leggi sui contratti di assicurazione sulla vita.

Art. 1.4 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- **dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;**
- **da parte degli eredi, dopo la morte del Contraente;**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.**

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o fatte per testamento.

Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 c.c..

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente Cessionario ed inviata alla Compagnia, tramite raccomandata o mail PEC con avviso di ricevimento. La Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente

che al Contraente cessionario. La Compagnia può opporre al Contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti dal contratto ai sensi dell'art. 1409 c.c.. Il Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal contratto, o vincolare il contratto a favore di terzi. La Compagnia deve essere informata della costituzione del pegno o del vincolo, tramite invio da parte del Contraente alla Compagnia della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, con lettera raccomandata o mail PEC con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove, esistente, dai beneficiari la cui designazione sia irrevocabile. Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere dalla Compagnia il pagamento dei crediti derivanti dal contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistenti, dai beneficiari la cui designazione sia irrevocabile. La Compagnia può opporre al creditore pignoratorio, o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, le eccezioni derivanti dal contratto nei confronti del Contraente.

Art. 1.6 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione

Le richieste di pagamento, accompagnate dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, debbono essere inoltrate alla Compagnia con le seguenti modalità:

- rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato sottoscritto il contratto;
- a mezzo posta.

Le richieste di pagamento devono essere effettuate inoltrando alla Compagnia, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, il fac-simile del modulo di richiesta di prestazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite messo a disposizione presso l'Intermediario o nel proprio sito istituzionale. Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato debbono inoltre consegnarsi:

- certificato di morte;
- copia del testamento (pubblicato) o, in assenza, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva – non ammessa autocertificazione Art. 21/47 DPR 28/12/2000 - N° 445) attestante che il decesso è avvenuto in assenza del testamento, con l'indicazione (se del caso) degli eredi legittimi;
- decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età o interdetti, con l'indicazione della persona designata alla riscossione;
- 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 (modulo reperibile presso l'Intermediario) e autocertificazione ai fini FATCA/CRS;
- informativa e consenso privacy.

La Compagnia esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

La invitiamo pertanto, ad indicare la designazione nominativa dei beneficiari con l'avvertenza che, in caso di tale mancata indicazione, l'impresa al decesso dell'assicurato, potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari stessi. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei beneficiari. Salvo diversa indicazione degli aventi diritto, i pagamenti saranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario.

I diritti dei beneficiari dei contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ai sensi dell'art. 2952 c.c. Decorso tale termine e senza che la Compagnia abbia ricevuto alcuna comunicazione e/o disposizione, gli importi derivanti dal contratto saranno devoluti al Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (Regolamento di attuazione L. 23 dicembre 2005 n. 266 con D.P.R. n. 116 del 22/06/2007 in materia di "Rapporti Dormienti").

Art. 1.7 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta

Revoca

Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata o mail PEC con avviso di ricevimento. La Compagnia entro trenta giorni dal ricevimento della stessa, provvede al rimborso del premio eventualmente già versato. Ai fini dell'efficacia della revoca fa fede la data di ricevimento della raccomandata o PEC da parte della Compagnia.

Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata o PEC con avviso di ricevimento, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, come risulta dal timbro postale di invio.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il premio versato, maggiorato o diminuito, per quanto riguarda la parte investita in Fondi interni e/o Fondi Esterni, della differenza fra il valore di mercato delle quote dei Fondi interni e/o Fondi Esterni prescelti alla data di disinvestimento ed il valore delle stesse alla data di decorrenza. La data di disinvestimento coincide con il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Art. 1.8 - Tasse e imposte

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto. I contratti di assicurazione sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni vigente in Italia, sulla base della dichiarazione rilasciata dal Contraente riguardo la sua residenza italiana, riportata nella proposta o nella polizza.

Il regime fiscale deve tuttavia essere adattato, secondo la legislazione dell'Unione Europea (Direttiva n. 2002/83/CE), in caso di variazione di residenza del Contraente, nel corso di durata del contratto, presso altro Paese membro della stessa Unione. A tal fine, il Contraente è tenuto a comunicare per iscritto l'avvenuto trasferimento di residenza, non oltre i 30 giorni dallo stesso e comunque in tempo utile per gli adeguamenti conseguenti in prossimità del pagamento del premio, se persona fisica, o, nei medesimi termini, l'avvenuta variazione di Paese in cui è situato lo stabilimento cui si riferisce il contratto di assicurazione se Persona giuridica. Sarà cura di AXA MPS Vita S.p.A. l'espletamento degli adempimenti dichiarativi ed il pagamento del tributo per conto del Contraente. In caso di omessa comunicazione, AXA MPS Vita S.p.A. avrà diritto di rivalsa sul Contraente per le somme versate all'Autorità fiscale dello Stato estero di nuova residenza, sia a titolo di imposta, sia di sanzioni, interessi e spese, in conseguenza di addebiti per omesso od insufficiente versamento del tributo. L'imposta di bollo è applicata nei termini previsti dalla normativa vigente.

Art. 1.9 - Legge applicabile e foro competente

Il contratto è regolato ed interpretato secondo la Legge italiana. Per ogni controversia relativa al contratto, comprese quelle relative alla sua interpretazione, esecuzione e risoluzione è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, del Beneficiario o degli aventi diritto.

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked
Codice tariffa WP24
Edizione giugno 2025

Sezione 2 Condizioni Contrattuali

Art. 2.1 - Profili, durata e limiti età del contratto

Il contratto prevede quattro profili: Profilo Libero, Profilo Base, Profilo Rebalance e Profilo Conversion, indirizzati a contraenti persone fisiche, persone giuridiche e Partite IVA, a condizione che l'Assicurato ed il Contraente (persona fisica), al momento della sottoscrizione stessa abbiano una età compresa tra i diciotto e ottantacinque anni. Per età inferiore a diciotto anni, la sottoscrizione è soggetta a valutazione tecnica da parte della Compagnia. La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Art. 2.2 - Premi e modalità di pagamento

Il Profilo Libero, il Profilo Base ed il Profilo Rebalance prevedono il pagamento di un premio unico di importo minimo pari ad € 50.000 con multipli di 500 euro e un massimo di € 5.000.000.

Il Profilo Conversion, sottoscritto mediante il trasferimento della riserva matematica di altra polizza vita stipulata in precedenza con la Compagnia, prevede l'importo minimo di premio iniziale pari a € 25.000.

È facoltà del Contraente, effettuare su tutti i quattro profili versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000 euro e massimo 5.000.000 euro. Con riferimento ai versamenti aggiuntivi gli stessi sono consentiti solo nel periodo di collocamento della tariffa. La Compagnia ha la facoltà di sospendere in ogni momento i versamenti aggiuntivi previa comunicazione al cliente.

In caso di contratti stipulati con il Profilo Rebalance e con meccanismo di ribilanciamento attivo eventuali versamenti aggiuntivi saranno effettuati attraverso un investimento del premio, al netto dei costi di cui gli art. 2.11 e successivi, sulla base delle percentuali di investimento previste dal meccanismo di ribilanciamento al momento dei versamenti aggiuntivi stessi (per ulteriori dettagli si rimanda all'art. 2.19), nella Gestione Separata, nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni associati al contratto.

In caso di contratti stipulati con il Profilo Libero, Base e Conversion, è consentito al Contraente, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza polizza e purché l'Assicurato sia in vita, di attivare un piano di versamenti aggiuntivi programmato, con frequenze di pagamento premi a scelta del Contraente rispettivamente mensili, semestrali ed annuali.

L'importo minimo dei singoli versamenti aggiuntivi del piano programmato non potranno essere inferiore a:

- 500 Euro in caso di versamento mensile
- 3.000 Euro in caso di pagamento semestrale
- 5.000 Euro in caso di pagamento annuale

In ogni caso, l'importo dei premi complessivamente versati in polizza, comprensivi degli eventuali versamenti aggiuntivi anche del piano programmato, non potrà superare i 5.000.000 euro.

L'attivazione del piano di versamenti aggiuntivi programmato comporta l'investimento dei singoli premi, al netto dei costi di cui al successivo art. 2.11 e seguenti, secondo le percentuali di investimento vigenti al momento dei versamenti aggiuntivi stessi nella Gestione Separata, nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni associati al contratto.

In caso di contratti appartenenti al profilo Rebalance non sarà consentita l'attivazione del piano di versamenti aggiuntivi programmati fino al termine del meccanismo stesso (per ulteriori dettagli si rimanda all'art. 2.19).

Una volta terminato il meccanismo di ribilanciamento l'eventuale attivazione da parte del Contraente del Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati segue quanto previsto per i Profili Libero, Base e Conversion.

Il pagamento dei premi può avvenire mediante:

- addebito sul conto corrente bancario, previa autorizzazione;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Compagnia.

In caso di estinzione da parte del Contraente del conto corrente bancario nel corso della durata contrattuale, è possibile effettuare il versamento dei premi successivi e degli eventuali premi aggiuntivi tramite bonifico bancario da effettuare sul conto corrente intestato alla Compagnia. In tal caso è necessario inoltrare la richiesta attraverso l'invio del modulo del mandato, compilato e sottoscritto dal contraente, reperibile sul sito internet della compagnia all'indirizzo www.axa-mps.it (all'interno della pagina "Comunicazioni AXA MPS").

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 aggiuntivi bonificati direttamente sul conto corrente intestato alla Compagnia, il Contraente dovrà compilare il modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Per ulteriori informazioni è possibile rivolgersi alla Filiale di seguimiento o contattare lo Smart Center della Compagnia, (Numero verde 800231187, Numero dall'estero 0039 06 45202136, Modulo on line presente sul sito www.axa-mps.it, Pec: axampsvita@legalmail.it Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito www.axa-mps.it).

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse dalla Compagnia relative a contraenti che abbiano già sottoscritto almeno una polizza con le Compagnie AXA MPS Assicurazioni Vita SpA e/o AXA MPS Financial Limited, o relative al reinvestimento di prestazioni provenienti da altre polizze stipulate con le Imprese del Gruppo AXA ITALIA, o rivolte ai dipendenti dell'intermediario, potranno essere applicati sconti sui costi. Inoltre, nell'ambito di campagne commerciali promosse dalla Compagnia e rivolte ai nuovi clienti o ai dipendenti dell'Intermediario, potranno essere applicati sconti sui costi.

Art. 2.3 - Fondi a disposizione per gli investimenti

I premi versati dal Contraente nel corso del Contratto possono essere investiti, al netto dei costi di cui all'art. 2.11 e successivi (di seguito denominati premi investiti), nei Fondi interni, Fondi Esterni e nella Gestione separata che la Compagnia mette a disposizione in base alle percentuali di investimento stabilite dal Contraente stesso, nel rispetto dei termini indicati al successivo art. 2.4. Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, le possibilità di investimento riguardano:

- **58 Fondi esterni, come meglio descritto all'art. 2.6 (la classe di quota accessibile tramite il presente contratto è denominato "classe istituzionale");**
- **5 fondi interni, come meglio descritto all'art. 2.6;**
- **una Gestione separata denominata MPV PLUS, così come meglio descritto nell'art. 2.5.**

Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi

Con riferimento ai contratti appartenenti al Profilo Libero, Base e Conversion, per quanto riguarda i premi investiti nei Fondi interni e esterni ove previsto, il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio, al netto dei costi di cui ai successivi art. 2.11 e seguenti (successivamente anche premi netti), per il valore unitario della quota relativo ai Fondi interni e/o Fondi esterni prescelti. Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo viene determinato con le modalità di cui all'art. 2.7. All'investimento nella Gestione Separata potrà essere destinata una percentuale dei premi netti, variabile in funzione del profilo di appartenenza del contratto:

- PROFILO LIBERO: non inferiore al 10% e non superiore al 70% dei premi investiti;
- PROFILO BASE: non inferiore al 50% e non superiore al 85% dei premi investiti;
- PROFILO CONVERSION: non inferiore al 10% e non superiore al 85%. Si precisa che la sottoscrizione al presente profilo avviene mediante il trasferimento sulla polizza Private Choice Plus della riserva matematica presente su altra polizza in essere e stipulata in precedenza con la Compagnia, nell'ambito di specifiche iniziative commerciali eventualmente ideate.

Relativamente all'investimento nella parte Unit linked, il Contraente ha la facoltà di scegliere fino ad un massimo di 9 fondi. I Profili Libero e Conversion permettono l'investimento sia in Fondi Interni che Esterni mentre il Profilo Base solo nei Fondi Interni. L'importo investito in ciascun Fondo Esterno e/o Interno non potrà essere inferiore a 1.000 euro.

Per i contratti appartenenti al Profilo Rebalance il Contraente, in fase di sottoscrizione, investe il 100% del premio, al netto dei costi di cui al successivo art. 2.11 (successivamente anche premio netto), nella componente di Gestione Separata. Il premio netto sarà gradualmente investito anche nella componente di Fondi interni e/o esterni secondo le modalità scelte dal Contraente in fase di sottoscrizione, con un obiettivo finale di investimento del premio netto nella componente di Gestione Separata che prevede una delle seguenti percentuali: (i) 50%; (ii) 55%; (iii) 60%; (iv) 65%; (v) 70% (per ulteriori dettagli si rimanda all'art. 2.19). La restante parte del premio netto è investita nella componente di fondi esterni e/o interni scelti dal Contraente con un minimo del 30% e massimo del 50%.

Relativamente all'investimento in Fondi esterni e/o Fondi interni, il Contraente ha facoltà di scegliere fino ad un massimo di 5 fondi e l'importo investito in ciascun Fondo Esterno e/o Interno non potrà essere inferiore a 1.000 euro.

Art. 2.5 - Gestione Separata MPV PLUS

Il Contraente ha la facoltà di destinare i premi versati, nel rispetto dei limiti di cui al precedente articolo 2.4, in una specifica **Gestione Separata denominata MPV PLUS**, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento disponibile all'interno sia del sito internet <https://www.axa-mps.it> che delle Condizioni Contrattuali.

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla gestione Separata MPV PLUS è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Compagnia in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto.

Art. 2.6 - Fondi disponibili

Il Contraente ha la possibilità di allocare i premi versati, nel rispetto dei limiti di cui all'articolo 2.4, in funzione del proprio profilo di rischio - rendimento - orizzonte temporale:

- **58 fondi esterni** abbinabili al presente contratto, sono elencati nell'All.to 1 alle presenti Condizioni di Assicurazione. La disciplina dei Fondi esterni è regolata dai rispettivi Regolamenti, pubblicati sul sito internet dei gestori. Tali Fondi sono suddivisi in classe di quote, la classe di quota accessibile tramite il presente contratto è denominata "classe istituzionale";

- **5 Fondi assicurativi interni che la Compagnia mette a disposizione per i sottoscrittori del presente contratto, di seguito elencati:**

- **Strategia Flessibile Plus;**
- **Strategia Sostenibile ESG;**
- **Difensivo classe B;**
- **Equilibrato classe B;**
- **Aggressivo classe B.**

I regolamenti dei fondi interni sono disponibili all'interno sia del sito internet <https://www.axa-mps.it> che delle Condizioni Contrattuali.

Art. 2.7 - Valore unitario delle quote dei Fondi - Data di Decorrenza e Data valorizzazione dei contratti

Il valore unitario delle quote dei Fondi Assicurativi Interni Difensivo, Equilibrato, Aggressivo e Strategia Flessibile viene calcolato quotidianamente, nei giorni lavorativi. Il valore unitario delle quote del fondo Assicurativo Interno Strategia Sostenibile ESG viene calcolato settimanalmente il quarto giorno lavorativo di ogni settimana.

- **Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni vengono determinate quotidianamente dalla società di gestione, con esclusione dei giorni di chiusura delle borse.**

- **Il valore delle quote dei Fondi Interni viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.axa-mps.it.**

- **Il valore delle quote dei Fondi esterni viene pubblicato giornalmente sul sito delle società di gestione di ciascun Fondo e sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.axa-mps.it.**

La **data di decorrenza** del presente contratto coincide con il primo giorno lavorativo della settimana per tutte le proposte sottoscritte dal lunedì al venerdì della settimana precedente.

Con riferimento alle prestazioni previste dal presente contratto assicurativo, la **data di valorizzazione:**

- per le operazioni di investimento relative al versamento del premio iniziale, coincide con il terzo giorno lavorativo successivo al giorno in cui la Compagnia ha la disponibilità del premio (Data Decorrenza);

- per le operazioni di investimento relative a versamento degli eventuali premi aggiuntivi, coincide con il

quarto giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui la Compagnia ha la disponibilità del premio;

- per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, per il riscatto, per l'esercizio del diritto di recesso o di switch coincide con il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione da parte della Compagnia della richiesta relativa all'operazione, purché corredata dalla documentazione prevista e completa.

Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di festa nazionale, i giorni di chiusura del mercato di riferimento del Fondo esterno e i giorni di chiusura della Compagnia. Questi ultimi saranno pubblicati sul sito internet della Compagnia stessa.

Nel caso in cui al momento del calcolo delle quote da attribuire ai contratti, il valore unitario della quota di uno o più Fondi esterni non risultasse disponibile a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività dei gestori dei Fondi esterni o dei mercati o per qualsiasi altra causa non imputabile alla Compagnia, sarà utilizzato l'ultimo valore unitario di quota disponibile che potrebbe non coincidere con la data di valorizzazione.

Art. 2.8 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente il capitale caso morte, che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite al contratto, in seguito al ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione dell'avvenuto decesso dell'Assicurato, corredata di tutta la documentazione prevista all'art. 1.6.

La prestazione della Compagnia è determinata come segue:

- relativamente alla Gestione Separata, è pari al capitale investito nella Gestione stessa, annualmente rivalutato secondo le modalità di cui all'art. 2.10, fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della comunicazione di avvenuto decesso;
- relativamente agli importi di premio investiti nei Fondi esterni (se previsti dal profilo di appartenenza) e Fondi interni, è pari al controvalore delle quote, calcolato come prodotto del valore unitario delle stesse il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia della denuncia dell'evento di cui sopra, per il numero di quote possedute alla medesima data. Tali importi sono maggiorati di un ulteriore importo in relazione all'età di decesso dell'assicurato come segue:
 - età 18-39 anni: 10%;
 - età 40-54 anni: 6%
 - età 55-64 anni: 4%
 - età 65-74: 2%
 - età 75-80: 1%
 - oltre: 0,5%con un massimo di € 30.000.

Relativamente ai Fondi Interni ed Esterni non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dalla Compagnia, ma restano a carico del Contraente. L'ammontare della prestazione a carico della Compagnia, pertanto, potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Relativamente alla Gestione Separata, il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato è il risultato della rivalutazione dei premi versati, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali. **Sulla parte di premi investiti nella Gestione Separata, il rendimento attribuito annualmente potrà essere positivo o negativo e non prevede un valore minimo di riferimento.** Il capitale maturato annualmente potrà crescere, qualora il tasso di rivalutazione da attribuire risulti positivo, o decrescere, qualora esso risulti negativo.

In caso di decesso dell'Assicurato verrà comunque liquidato un capitale non inferiore ai premi netti investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli switch in entrata ed uscita verso e dalla Gestione stessa e degli eventuali riscatti parziali.

In caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion, le rivalutazioni annuali operate in base al rendimento riconosciuto, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto. Il tasso annuo minimo garantito di rivalutazione previsto dal presente contratto è pari a zero.

Art. 2.9 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

La prestazione a carico della Compagnia per il caso di vita dell'Assicurato si ottiene mediante richiesta di riscatto totale da parte del Contraente, come meglio indicato al successivo articolo 2.15. Essa si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate ai Fondi interni, Fondi Esterni e alla Gestione Separata:

- relativamente alla Gestione Separata, è pari al capitale investito nella Gestione stessa, annualmente rivalutato secondo le modalità di cui all'art. 2.10.
- relativamente agli importi di premio investiti nei Fondi Interni ed Esterni, è pari al controvalore delle

quote, calcolato come prodotto del valore unitario delle stesse il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione della prestazione, per il numero di quote possedute alla medesima data.

Relativamente ai Fondi Interni ed Esterni non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dalla Compagnia, ma restano a carico del Contraente. L'ammontare delle prestazioni a carico della Compagnia, pertanto, potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Relativamente alla Gestione Separata, il capitale liquidabile in caso di riscatto del Contraente è il risultato della rivalutazione dei premi versati, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali. **Sulla parte di premi investiti nella Gestione Separata, il rendimento attribuito annualmente potrà essere positivo o negativo e non prevede un valore minimo di riferimento.** Il capitale maturato annualmente potrà crescere, qualora il tasso di rivalutazione da attribuire risulti positivo, o decrescere, qualora esso risulti negativo.

In caso di richiesta di riscatto totale pervenuta nei 3 mesi successivi alla 5° o 10° ricorrenza annua, verrà comunque liquidato un capitale non inferiore ai premi netti investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli switch in entrata ed uscita (ove previsti) e degli eventuali riscatti parziali. In caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion, le rivalutazioni annuali operate in base al rendimento riconosciuto, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto. Il tasso annuo minimo garantito di rivalutazione previsto dal presente contratto è pari a zero.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina lo scioglimento del contratto con effetto dalla data di richiesta.

Art. 2.10 - Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Separata MPV PLUS

I premi investiti nella Gestione Separata MPV PLUS si rivalutano il 31/12 di ogni anno in funzione del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata stessa calcolato il terzo mese antecedente (settembre) la data di rivalutazione annuale. Il tasso annuo di rivalutazione riconosciuto annualmente al contratto è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario, di cui sopra, una commissione fissa. La commissione è specificata all'art. 2.13.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il capitale investito nella Gestione Separata, annualmente rivalutato con le modalità di cui sopra, sarà maggiorato o diminuito degli interessi calcolati per il numero dei giorni trascorsi tra l'ultima rivalutazione annuale di polizza (ultimo 31/12) e la data di ricezione della denuncia dell'evento, in base al tasso giornaliero equivalente all'ultimo tasso annuo di rivalutazione conseguito dalla Gestione Separata.

In caso di riscatto totale o parziale, il capitale investito nella Gestione Separata, annualmente rivalutato con le modalità di cui sopra, sarà maggiorato o diminuito degli interessi calcolati per il numero dei giorni trascorsi tra l'ultima rivalutazione annuale di polizza (ultimo 31/12) e la data di ricezione della denuncia dell'evento, in base al tasso giornaliero equivalente all'ultimo tasso annuo di rivalutazione conseguito dalla Gestione Separata.

Il rendimento attribuito annualmente potrà essere positivo o negativo e non prevede un valore minimo di riferimento. Il capitale maturato annualmente potrà crescere, qualora il tasso di rivalutazione da attribuire risulti positivo, o decrescere, qualora esso risulti negativo.

In caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion, le rivalutazioni annuali operate in base al rendimento riconosciuto, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto. Il tasso annuo minimo garantito di rivalutazione previsto dal presente contratto è pari a zero.

Art. 2.11 - Costi gravanti sui premi

Tipologia	Importo	Periodicità di prelievo	Modalità di prelievo
Caricamento percentuale	1%	Su ciascun premio versato	Dal premio unico versato Dai versamenti aggiuntivi (*)

(*) Nel caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion, i costi precedenti saranno applicati esclusivamente sui versamenti aggiuntivi.

Art. 2.12 - Costi gravanti sui Fondi esterni ed interni

Costi gravanti direttamente sul Contraente:

Su ciascun Fondo esterno, grava una commissione fissa dell'1,50% per l'attività di gestione e di salvaguardia descritta agli artt. 2.16 e 2.17.

Detta commissione annua è applicata con frequenza mensile attraverso la vendita di quote attribuite al contratto. Pertanto, a seguito di tale prelievo, il numero di quote attribuite al contratto diminuisce.

Su ciascun Fondo interno grava la commissione annuale di gestione indicata nella tabella che segue che remunera la Compagnia per il suo servizio di asset allocation e amministrazione dei contratti:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
Difensivo classe B	1,20%
Equilibrato classe B	1,50%
Aggressivo classe B	1,75%
AXA MPS Strategia Sostenibile ESG	1,80%
Strategia Flessibile Plus	1,65%

Dette commissioni sono prelevate quotidianamente dal patrimonio di ciascun Fondo interno.

Costi non gravanti direttamente sul Contraente:

Con riferimento ai Fondi Interni:

- commissioni gravanti sugli OICR in cui ciascun Fondo interno investe;
- commissione per la gestione degli OICR applicata dalla Società di gestione, il cui costo annuo varia fino ad un massimo del 2,50%. Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la commissione massima applicata dalle società di gestione potrà essere rivista previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il riscatto senza applicazione dei costi eventualmente previsti;
- eventuali commissioni di overperformance applicate e percepite dalle società di gestione dei Fondi.

Gli OICR utilizzati prevedono il riconoscimento di "rebates" alla Compagnia. Tali utilità sono riconosciute interamente al patrimonio dei Fondi interni.

Altri costi

Su ogni Fondo interno gravano, oltre che le commissioni annue di gestione di cui sopra:

- le spese di revisione e di certificazione;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia.

Si rinvia ai rendiconti dei fondi presenti nel sito internet per la quantificazione storica dei costi gravanti sui fondi stessi. Con riferimento ai Fondi Esterni i costi indiretti sono riportati nella tabella che segue:

Fondi	Commissione di gestione
Abrdn SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond	0,75%
Amundi Global Aggregate Bond	0,45%
AXA Court Terme	0,12%
AXA IM Fixed Income Investment Strategy - Europe Short Duration HY	0,45%
AXA Rosenberg Global Equity Alpha	0,70%
AXA WF - Framlington Global Real Estate Securities	0,70%
AXA WF Act Europe Equity F Capitalization	0,75%
AXA WF Euro Credit Plus	0,35%
AXA WF Euro Credit Short Duration	0,25%
AXA WF Euro Government Bonds ZI Capitalization EUR	0,15%
AXA WF Euro Sustainable Credit	0,30%
AXA WF Framlington Sustainable Europe	0,60%
AXA WF Global Factors Sustainable Equity	0,19%
AXA WF Global High Yield Bonds HDG	0,55%
AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds HDG	0,25%
AXA WF Global Optimal Income	0,60%
AXA WF US High Yield Bonds	0,50%
AXA WF US Responsible Growth	0,75%
BGF Sustainable Energy	0,90%
BlackRock BGF European Equity Income	0,75%
BlackRock BGF European Value	0,75%
BNP Paribas Funds Aqua	0,90%
BNY Mellon Global Equity Income Fund	0,75%
Candriam Equities Biotechnology	0,60%
EdR Big Data	0,85%
Fidelity FF Global Hybrids Bond	0,55%
Fidelity Italy	0,80%
Franklin Templeton Franklin Technology	0,70%
Goldman Sachs Global Core Equity Portfolio	0,50%

Goldman Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio	0,60%
GS Emerging Markets Core Equity Portfolio	0,65%
HSBC GIF Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend	0,75%
Invesco Euro Corporate Bond Fund	0,50%
Invesco Funds Global Income	0,62%
Invesco Pan European High Income Fund	0,62%
JPM Global Focus	0,60%
JPMorgan Funds - Asia Pacific Income Fund	0,75%
JPMorgan IF Europe Select Equity	0,40%
JPMorgan IF US Select Equity	0,40%
JPMorgan US Technology	0,55%
L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)	0,43%
Legg Mason ClearBridge Value	0,68%
M&G Lux Global Sustain Paris Aligned	0,75%
M&G Total Return Credit Investment	0,55%
Pictet Emerging Local Currency Debt	0,60%
Pictet Global Megatrend Selection	0,80%
Pictet Japanese Equity Selection	0,60%
Pictet Premium Brands	0,80%
Pictet Quest Europe Sustainable Equities	0,50%
Pictet USA Index	0,15%
Robeco Asia-Pacific Equities I EUR	0,80%
Robeco Financial Institutions Bonds HDG	0,40%
ROBECO QI Emerging Conservative Equities	0,68%
Rothschild R-CO Valor	0,95%
Schroder ISF Global High Yield	0,60%
UBS (Lux) BS Convrt Gbl € I-A3-acc	0,44%
UBS Investor Selection Global Equity Long Short Fund	0,65%
UBS Lux Bond Euro High Yield	0,42%

Art. 2.13 - Costi gravanti sulla Gestione Separata

Dal rendimento della Gestione Separata, la Compagnia tratterrà un'aliquota fissa pari all'1% prelevata annualmente dal rendimento della Gestione Separata.

Art. 2.14 - Switch

Decorsi almeno due mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate ai Fondi assicurativi interni, esterni e alla Gestione Separata (switch).

Tali operazioni sono possibili a condizione che permangano, dopo lo switch, in ciascun Fondo selezionato attivo almeno euro 50 e nella Gestione separata un importo non superiore e non inferiore alle percentuali stabilite dal profilo di investimento di appartenenza del contratto. Il Contraente potrà effettuare gratuitamente tre operazioni di switch per annualità di polizza. Su ciascuna operazione successiva la Compagnia applicherà un costo di euro 25. In caso di contratti appartenenti al profilo Rebalance non sarà consentita l'opzione di switch fino al completamento del meccanismo di ribilanciamento.

Art. 2.15 - Riscatto

Il riscatto totale e/o parziale può essere richiesto trascorsi 30 giorni (periodo di recesso).

In caso di riscatto parziale per i Profili Libero, Base e Conversion il Contraente potrà indicare i Fondi oggetto di disinvestimento precisando l'importo richiesto per ogni Fondo. In riferimento ai riscatti parziali la misura massima che si potrà richiedere sarà pari all'80% dei premi versati. Sulle richieste di riscatto pervenute fino alla seconda annualità di polizza sarà applicato un costo pari allo 0,75% (applicato sul capitale rivalutato al momento della liquidazione). Sulle richieste pervenute nelle annualità successive alla seconda sarà applicato un costo di euro 75. Nel caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion sarà applicata solo una spesa amministrativa pari a euro 75. L'operazione di riscatto parziale è possibile e può consentire l'eliminazione, a causa di disinvestimento totale, di uno o più fondi interni e/o fondi esterni a condizione che nel contratto permangano, dopo il riscatto, almeno un Fondo interno e/o esterno attivo ed in ciascun Fondo attivo almeno euro 50 e nella Gestione Separata un importo non superiore e non inferiore alle percentuali stabilite dal profilo di investimento di appartenenza del contratto.

In caso di contratti stipulati con il Profilo Rebalance e con meccanismo di ribilanciamento attivo, eventuali

riscatti parziali saranno effettuati attraverso un disinvestimento del premio netto, pari all'importo richiesto dal contraente, secondo le percentuali previste a seguito dall'ultimo switch automatico eseguito (per ulteriori dettagli si rimanda all'art. 2.19), nella Gestione Separata, nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni associati al contratto. L'importo massimo di ciascuno dei riscatti parziali che potranno essere richiesti dal Contraente deve essere commisurato all'effettiva asset allocation tra i fondi interni e/o esterni sottostanti presenti al momento della richiesta e deve consentire, a seguito dell'operazione di riscatto parziale, la permanenza di tutti i fondi interni e/o esterni presenti al momento della richiesta. Il Contraente non può scegliere da quali Fondi disinvestire e non è consentita l'eliminazione, a causa di disinvestimento totale, di uno o più fondi interni e/o fondi esterni nel periodo in cui è attivo il meccanismo di ribilanciamento. Pertanto, dopo eventuali riscatti parziali devono essere presenti tutti i fondi interni e/o esterni presenti prima della richiesta di riscatto con una valorizzazione in ciascuno di essi almeno positiva. Al termine del meccanismo di ribilanciamento i riscatti parziali seguiranno le modalità descritte per i Profili Libero e Base. Sulle richieste di riscatto pervenute fino alla terza annualità di polizza sarà applicato un costo pari allo 0,75% (applicato sul capitale rivalutato al momento della liquidazione). Sulle richieste pervenute nelle annualità successive alla terza sarà applicato un costo di euro 75.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione. È necessario tener presente, inoltre, che il riscatto del contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni della Compagnia potrebbero risultare inferiori ai premi versati per effetto, nel corso della durata del contratto, del deprezzamento del valore unitario delle quote dei Fondi interni prescelti.

Le disposizioni successive alla vendita come, ad esempio, versamento aggiuntivo, switch tra Fondi e tra Gestione Separata e Fondi, riscatto parziale e riscatto totale sono eseguite in ordine cronologico di presentazione, in esito al compimento di quella precedente.

Per ulteriori informazioni sui valori di riscatto è possibile contattare lo Smart Center della Compagnia: Numero verde 800231187; Numero dall'estero 0039 06 45202136; Modulo on line presente sul sito "www.axa-mps.it"; Pec "axampsvita@legalmail.it"; Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito www.axa-mps.it.

Art. 2.16 - Attività di Gestione

In riferimento ai fondi esterni la Compagnia svolge l'attività di gestione che si basa su una analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli stessi, presenti sul mercato finalizzata alla selezione dei Fondi cui collegare le prestazioni assicurative.

La Compagnia, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance dei Fondi esterni previsti dal Contratto e di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma dei Fondi esterni proposti con il presente Contratto, nell'interesse del Contraente. Tale attività potrebbe portare alla eliminazione dei Fondi esterni valutati non più idonei e alla sostituzione con altri ritenuti migliori ed appartenenti al medesimo comparto. In tal caso la Compagnia agisce per conto del Contraente e nel suo migliore interesse, con discrezionalità ed autonomia operativa, effettuando operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo Fondo esterno valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore nell'altro Fondo esterno ritenuto migliore.

Art. 2.17 - Clausola di Salvaguardia

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del Contratto, che la Compagnia attua nei casi in cui il Contraente abbia investito in un Fondo esterno o richieda di effettuare versamenti o switch in un Fondo esterno che:

- sia momentaneamente sospeso dalla negoziazione;
- sia coinvolto in operazioni di fusione e/o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento e/o il proprio stile di gestione e/o il proprio livello di rischio dichiarato e abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del Fondo esterno stesso. In tali casi, la Compagnia, al fine di tutelare l'interesse del Contraente, disinvestirà il controvalore dai Fondi esterni nei quali questi sono investiti ad altri Fondi esterni appartenenti al medesimo comparto, secondo le medesime percentuali di investimento. I Fondi esterni di destinazione saranno scelti dalla Compagnia

a seconda della specifica situazione dei mercati, considerando il migliore interesse del Contraente e la coerenza tra i Fondi esterni sotto il profilo delle caratteristiche gestionali e del profilo di rischio inizialmente indicati da Contraente. **La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le operazioni effettuate.**

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto:

- vengono effettuate il quarto giorno della settimana successiva alla data in cui la Compagnia sostituisce un Fondo esterno. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un Fondo esterno all'altro, il giorno di riferimento coinciderà con il quarto giorno della settimana successiva alla data in cui la Compagnia sostituisce il Fondo esterno. Si rimanda all'Art. 2.7 delle Condizioni di Assicurazione per informazioni di dettaglio sulle modalità di valorizzazione delle Quote;
- verranno tempestivamente comunicate al Contraente, tramite una lettera di conferma, alla data di esecuzione delle operazioni, il numero di quote disinvestite ed il loro relativo Controvalore e il numero ed il valore delle quote assegnate per i nuovi Fondi esterni.

Le attività di gestione periodica e di salvaguardia del Contratto possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale, all'interno della lista dei Fondi esterni scelta. Il contraente ha comunque facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più Fondi esterni tra quelli a disposizione al momento della richiesta. La lista dei Fondi esterni disponibili riportata nell'allegato 1 delle condizioni di assicurazione può essere modificata periodicamente dalla Compagnia in base alle finalità descritte sopra. Nonostante le attività di gestione e di salvaguardia, la Compagnia con riferimento ai Fondi esterni non presta in ogni caso alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito in caso di decesso, riscatto totale e/o durante la vigenza del Contratto.

Art. 2.18 - Annullamento quote dei Fondi Esterni e Fondi Interni

La Compagnia si riserva la facoltà di modificare la composizione e il numero dei Fondi esterni e Fondi interni disponibili, ivi inclusi quelli nei quali sono stati investiti i premi dal Contraente, coerentemente con le politiche di investimento, i profili di rischio e gli obiettivi di rendimento originariamente prescelti, fatta eccezione per l'Attività di gestione e clausola di salvaguardia del contratto, come descritta agli Artt. 2.16 e 2.17 delle Condizioni di Assicurazione. **La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente tale modifica al Contraente, pubblicando sul sito internet della compagnia www.axa-mps.it.**

Art. 2.19 - Profilo Rebalance e meccanismo di ribilanciamento

Il profilo Rebalance è caratterizzato dal meccanismo di ribilanciamento automatico tra la componente di Gestione Separata e la componente Unit Linked. Tale meccanismo prevede, in sede di sottoscrizione del contratto, l'investimento del 100% del premio netto nella componente di Gestione Separata. Il meccanismo di ribilanciamento consente al Contraente di diversificare il proprio investimento mediante il disinvestimento graduale del premio netto, attraverso switch automatici, dalla componente di Gestione Separata verso la componente Unit Linked secondo un piano scelto dal Contraente in sede di sottoscrizione. In particolare, il Contraente sceglie:

- la durata del meccanismo di ribilanciamento: 5 anni o 10 anni;
- la frequenza degli switch automatici: trimestrale, semestrale o annuale verso la componente Unit Linked;
- i fondi Unit Linked di atterraggio tra fondi interni ed esterni con un massimo di 5 fondi;
- la percentuale finale di Gestione Separata del premio netto con un minimo di 50% e un massimo del 70%. La percentuale di Gestione Separata deve essere sempre pari a multipli di 5%. La parte restante, compresa tra il 30% e il 50%, sarà investita nella componente Unit Linked (Fondi Interni e/o Esterni). Su ciascun Fondo scelto dal Contraente (fino ad un massimo di 5 fondi) la percentuale di investimento deve essere pari al 5% o multipli di 5% nel rispetto dei limiti previsti.

Il piano scelto dal contraente non potrà essere modificato a seguito della sottoscrizione e fino al termine dello stesso.

Tale piano non considera l'effetto mercato ovvero le eventuali performance, positive o negative, dei sottostanti scelti dal Contraente che potrebbero influenzare l'asset allocation reale della polizza. Le performance saranno considerate sia in caso di riscatto totale sia in caso decesso dell'assicurato, in coerenza con quanto previsto negli art. 2.8 e 2.9.

Esempio - Meccanismo di ribilanciamento

Durata meccanismo ribilanciamento: 5 anni									
Frequenza switch automatici: annuale									
Premio lordo investito: Euro 100.000									
Percentuale finale premio netto su componente di Gestione Separata (GS) 50%									
Percentuale finale premio netto su componente Unit Linked (UL): 50% Fondo Interno									
Anno	Tipo operazione	Premio lordo	Costi sul premio (1%)	Premio netto	Importo disinvestito premio netto	Gestione separata	% Gestione Separata	Fondo Interno	% Fondo interno
0	Premio iniziale	100.000,00 €	1.000,00 €	99.000,00 €	–	99.000,00 €	100%	–	–
1	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	89.100,00 €	90%	9.900,00 €	10%
2	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	79.200,00 €	80%	19.800,00 €	20%
3	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	69.300,00 €	70%	29.700,00 €	30%
4	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	59.400,00 €	60%	39.600,00 €	40%
5	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	49.500,00 €	50%	49.500,00 €	50%

Il Contraente ha la facoltà di interrompere il piano di ribilanciamento e di riattivarlo successivamente. Tale opzione è esercitabile dal Contraente trascorsi 12 mesi e un giorno dalla data di sottoscrizione del contratto e, se esercitata, determina un allungamento della durata del meccanismo di ribilanciamento pari al numero di switch automatici non effettuati durante il periodo di sospensione. Tale allungamento non si verifica qualora la sospensione e la riattivazione del meccanismo avvengano entrambe prima della scadenza programmata dello switch automatico.

Esempio: il Contraente in fase di sottoscrizione sceglie una durata pari a 5 anni del meccanismo di ribilanciamento con frequenza trimestrale e, trascorsi 2 anni, esercita l'opzione di sospensione riattivandolo dopo 4 mesi nei quali è stato sospeso solo uno switch automatico. La nuova durata del meccanismo di ribilanciamento è pari a 5 anni e 3 mesi, considerando i 2 anni già trascorsi, i 3 mesi necessari per recuperare lo switch sospeso e i 3 anni di meccanismo di ribilanciamento residui.

La Compagnia si riserva la facoltà, nel migliore interesse del Cliente, di agire l'eventuale sospensione del meccanismo di ribilanciamento qualora l'andamento dei mercati finanziari, con riferimento al sottostante di Gestione Separata, possa generare un livello di rischio non coerente con quello espresso in sede negoziale o possa determinare un elevato decremento del capitale investito (ad esempio: il controvalore investito sulla componente Gestione Separata inferiore all'importo soggetto a switch automatico verso la componente Fondi Unit Linked). La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente la sospensione, per consentire al Contraente una pronta informazione.

Nel periodo in cui è attivo (anche in caso di sospensione) il meccanismo di ribilanciamento sopra descritto sono consentite le seguenti operazioni:

- Riscatto totale: possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale trascorsi 30 giorni (periodo di recesso);
- Riscatto parziale: possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto parziale trascorsi 30 giorni (periodo di recesso). In caso di riscatto parziale si prevede un disinvestimento del premio netto, pari all'importo richiesto dal Contraente, proporzionale alle percentuali di investimento previste, a seguito dell'ultimo switch automatico eseguito. L'importo massimo di ciascuno dei riscatti parziali che potranno essere richiesti dal Contraente deve essere commisurato all'effettiva asset allocation tra i fondi interni e/o esterni sottostanti presenti e deve consentire, a seguito dell'operazione di riscatto parziale, la permanenza di tutti i fondi interni e/o esterni presenti al momento della richiesta. L'operazione di riscatto parziale non consente l'eliminazione, a causa di disinvestimento totale, di uno o più fondi interni e/o fondi esterni nel periodo in cui è attivo il meccanismo ribilanciamento. Pertanto, dopo eventuali riscatti parziali devono essere presenti tutti i fondi interni e/o esterni presenti prima della richiesta di riscatto con una valorizzazione in ciascuno di essi almeno positiva;

Esempio - Meccanismo di ribilanciamento con riscatto parziale

Durata meccanismo ribilanciamento: 5 anni									
Frequenza switch automatici: annuale									
Premio lordo investito: Euro 100.000									
Percentuale finale premio netto su componente di Gestione Separata (GS) 50%									
Percentuale finale premio netto su componente Unit Linked (UL): 50% Fondo Interno									
Anno	Tipo operazione	Premio lordo	Costi sul premio (1%)	Premio netto	Importo disinvestito premio netto	Gestione separata	% Gestione Separata	Fondo Interno	% Fondo interno
0	Premio iniziale	100.000,00 €	1.000,00 €	99.000,00 €	–	99.000,00 €	100%	–	–
1	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	89.100,00 €	90%	9.900,00 €	10%
	Riscatto parziale	70.000,00 €	–	70.000,00 €	–	26.100,00 €	90%	2.900,00 €	10%
2	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	2.900,00 €	23.200,00 €	80%	5.800,00 €	20%
3	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	2.900,00 €	20.300,00 €	70%	8.700,00 €	30%
4	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	2.900,00 €	17.400,00 €	60%	11.600,00 €	40%
5	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	2.900,00 €	14.500,00 €	50%	14.500,00 €	50%

Nota bene: Tale piano non considera l'effetto mercato ovvero le eventuali performance, positive o negative, dei sottostanti scelti dal Contraente che potrebbero influenzare l'asset allocation reale della polizza. I riscatti parziali saranno eseguiti secondo la tabella sopra riportata mentre le performance saranno considerate sia in caso di riscatto totale sia in caso decesso dell'assicurato, in coerenza con quanto previsto negli art. 2.8 e 2.9

– Versamenti aggiuntivi: possibilità per il Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi attraverso un investimento del premio, al netto dei costi di cui gli art. 2.11 e successivi, sulla base delle percentuali di investimento previste dal meccanismo di ribilanciamento al momento dei versamenti aggiuntivi stessi nella Gestione Separata, nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni associati al contratto.

Esempio - Meccanismo di ribilanciamento con versamento aggiuntivo

Durata meccanismo ribilanciamento: 5 anni									
Frequenza switch automatici: annuale									
Premio lordo investito: Euro 100.000									
Percentuale finale premio netto su componente di Gestione Separata (GS) 50%									
Percentuale finale premio netto su componente Unit Linked (UL): 50% Fondo Interno									
Anno	Tipo operazione	Premio lordo	Costi sul premio (1%)	Premio netto	Importo disinvestito premio netto	Gestione separata	% Gestione Separata	Fondo Interno	% Fondo interno
0	Premio iniziale	100.000,00 €	1.000,00 €	99.000,00 €	–	99.000,00 €	100%	–	–
1	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	9.900,00 €	89.100,00 €	90%	9.900,00 €	10%
	Versamento aggiuntivo	50.000,00 €	500,00 €	49.500,00 €	–	133.650,00 €	90%	14.850,00 €	10%
2	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	14.850,00 €	118.800,00 €	80%	29.700,00 €	20%
3	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	14.850,00 €	103.950,00 €	70%	44.550,00 €	30%
4	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	14.850,00 €	89.100,00 €	60%	59.400,00 €	40%
5	Switch automatico ribilanciamento	–	–	–	14.850,00 €	74.250,00 €	50%	74.250,00 €	50%

Nota bene: Tale piano non considera l'effetto mercato ovvero le eventuali performance, positive o negative, dei sottostanti scelti dal Contraente che potrebbero influenzare l'asset allocation reale della polizza. I versamenti aggiuntivi eseguiti secondo la tabella sopra riportata mentre le performance saranno considerate sia in caso di riscatto totale sia in caso decesso dell'assicurato, in coerenza con quanto previsto negli art. 2.8 e 2.9

Al termine del meccanismo di ribilanciamento le eventuali operazioni di riscatto parziale e versamento aggiuntivo potranno essere effettuate come descritto, nei paragrafi di riferimento precedenti (art. 2.2 e art. 2.15), per il Profilo Base, Libero e Conversion.

Infine, si evidenzia che non sono consentite le seguenti operazioni nel periodo in cui è attivo il meccanismo di ribilanciamento: attivazione piano di versamenti aggiuntivi programmati e operazioni di switch.

Le disposizioni successive alla vendita, quali:

1. switch automatici derivanti dal meccanismo di ribilanciamento attivato;
2. versamento aggiuntivo
3. riscatto parziale
4. riscatto totale

sono eseguite in ordine cronologico di presentazione, in esito al compimento di quella precedente.

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked
Codice tariffa WP24
Edizione giugno 2025

Regolamento della Gestione Separata MPV PLUS

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia, contraddistinta con il nome MPV 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 di investimento 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 nel comparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati e non che investono nel comparto azionario, gli ETF o altri strumenti equivalenti negoziati in un mercato regolamentato
- Comparto Immobiliare, o 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 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. È 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 7%). 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 supportabile 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.

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked

Codice tariffa WP24

Edizione giugno 2025

Regolamento dei Fondi Interni

1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Assicurativi Interni

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

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

I Fondi Assicurativi Interni sono denominati come segue:

- AXA MPS Strategia Sostenibile ESG;
- Fondo Difensivo classe B;
- Fondo Equilibrato classe B
- Fondo Aggressivo classe B
- Strategia Flessibile Plus;

La Compagnia, 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 Assicurativi Interni aventi caratteristiche simili. La Compagnia provvederà a determinare il valore per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo Interno e comunicherà al cliente i dettagli dell'operazione.

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.

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. La gestione dei Fondi e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Compagnia che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione dei Fondi, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni deleghe gestionali che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Ciascun Fondo interno potrà investire le somme versate dai contraenti in:

- 1) strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, o da soggetti residenti nei predetti Stati membri, che abbiano un rating minimo pari ad A (S&P) o equivalente (A2 Moodys) e che facciano riferimento alle seguenti tipologie:
 - a) titoli di Stato,
 - b) titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso nominale;
 - c) titoli azionari;
 - d) strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei, finalizzati alla buona gestione del Fondo. Resta in ogni caso inteso che l'investimento in strumenti finanziari derivati potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detto investimento non alteri i profili di rischio e le caratteristiche del Fondo;
 - e) titoli strutturati e altri ibridi che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale nel rispetto dei limiti e della normativa vigente;

- 2) fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati e dai fondi speculativi, con le seguenti caratteristiche:
- a) OICR armonizzati, ai sensi della direttiva 85/611/CEE, modificata dalle Direttive 88/220/CEE, 2001/107/CE e 2001/108/CE;
 - b) OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE emessi nel rispetto del d.lgs. n. 58 del 24/02/1998 e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale secondo la normativa vigente;
 - c) OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale;
 - d) Fondi chiusi mobiliari, situati nella zona A nei limiti previsti dalla normativa vigente;
- 3) strumenti monetari, emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, che facciano riferimento alle seguenti tipologie ed abbiano una scadenza non superiore a sei mesi:
- a) depositi bancari in conto corrente;
 - b) certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario;
 - c) operazioni di pronti contro termine, con l'obbligo di riacquisto e di deposito di titoli presso una banca;
- 4) Crediti, verso l'erario per crediti d'imposta maturati.

Ciascuno Fondo interno investirà le somme versate dai contraenti prevalentemente in OICR di cui al precedente punto 2. Nelle tipologie sopra elencate rientra anche l'eventuale possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti ai Gruppi AXA e MPS o in altri strumenti finanziari emessi da Società dei Gruppi AXA e MPS.

3 - 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 e Sicav. Operano 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 ove presente.

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:

AXA MPS STRATEGIA SOSTENIBILE ESG

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 dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo obbligazionario ed azionario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, o 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
Azionario	0%	80%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	20%

Resta comunque ferma per la Compagnia 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 si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno 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.

Benchmark

Non previsto.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo assicurativo interno

Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota

Settimanale.

DIFENSIVO

Finalità

Rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, cogliendo le migliori opportunità del mercato, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma diversificata di OICR.

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	0%	50%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	100%

Resta comunque ferma per la Compagnia 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 o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

Benchmark

15% MSCI Europe; 7% MSCI USA; 2% MSCI Emerging Markets; 6% MSCI AC Pacific; 44% JPM Emu Global Government Bond Index LC; 8% ICE BofA Euro Large Cap; 3%ICE BofA European Currency High Yield Constrained; 15%ICE BofA Euro Treasury Bill.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo assicurativo interno

Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota

Giornaliera.

EQUILIBRATO

Finalità

Rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, cogliendo le migliori opportunità del mercato, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo assicurativo interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma diversificata di OICR.

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

Resta comunque ferma per la Compagnia 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.

Benchmark

25% MSCI Europe; 13% MSCI USA; 4% MSCI Emerging Markets; 8% MSCI AC Pacific; 24% JPM Emu Global Government Bond Index LC; 12% ICE BofA Euro Large Cap; 4% ICE BofA European Currency High Yield Constrained; 10% ICE BofA Euro Treasury Bill.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio-alto.

Valuta di denominazione del Fondo assicurativo interno

Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota

Giornaliera.

AGGRESSIVO

Finalità

Rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, cogliendo le migliori opportunità del mercato, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo assicurativo interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma diversificata di OICR.

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

Resta comunque ferma per la Compagnia 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.

Benchmark

45% MSCI Europe; 21% MSCI USA; 12% MSCI Emerging Markets; 12% MSCI AC Pacific; 5% JPM Emu Global Government Bond Index LC; 5% ICE BofA Euro Treasury Bill. È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva, al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il Benchmark nel medio lungo termine.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è alto.

Valuta di denominazione del Fondo assicurativo interno

Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota

Giornaliera.

STRATEGIA FLESSIBILE PLUS

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono perseguire la rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo con particolare attenzione al contenimento sia del rischio assunto che del costo complessivo dei fondi sottostanti. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva e flessibile, che non prevede la definizione di un benchmark. La politica di investimento è flessibile in quanto mira a cogliere le migliori opportunità del mercato con una serie di attività che includono:

- La costruzione e la periodica modifica di un portafoglio con esposizione a classi di attivo con pesi che possono oscillare anche notevolmente nel corso del tempo in base agli orientamenti di asset allocation tattica e alle "view" di mercato;
- la definizione di un portafoglio avente come obiettivo di volatilità stimata un valore compreso tra il 5% e l'8%;
- la selezione dei migliori Fondi/comparti promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA con possibilità di selezionare anche fondi tematici e strategie diversificanti;
- la selezione di fondi indicizzati o passivi presenti sul mercato.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo obbligazionario, azionario e monetario. Tutti gli OICR in cui sono investiti gli attivi del fondo che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) 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
Bilanciato	0%	100%
Azionario	0%	80%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	60%
Flessibile/Alternativi/Diversif.	0%	20%

Resta comunque ferma per la Compagnia 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 si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno 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.

Benchmark

Non previsto.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio-basso.

Valuta di denominazione del Fondo assicurativo interno

Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota

Settimanale.

4 - Valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni e relativa pubblicazione

Il valore unitario delle quote dei Fondi Assicurativi Interni Difensivo, Equilibrato e Aggressivo, viene calcolato quotidianamente nei giorni lavorativi. Il valore unitario delle Quote dei fondi Assicurativi Interni Strategia Sostenibile viene calcolato settimanalmente, il quarto giorno lavorativo di ogni settimana.

Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di festa nazionale, i giorni di chiusura dei mercati di riferimento e i giorni di chiusura della Compagnia. Questi ultimi saranno pubblicati sul sito internet della Compagnia stessa.

Detto valore si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno, calcolato secondo quanto riportato al successivo articolo 5, 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, sul sito internet della compagnia e precisamente il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia effettua il calcolo e al netto di qualsiasi onere previsto.

5 - 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 7. Le attività di ciascun Fondo assicurativo interno sono valorizzate secondo i principi di seguito esposti:

- le quote di OICR saranno valutate all'ultimo prezzo disponibile sui mercati nei giorni di valorizzazione; se tali prezzi non fossero disponibili a seguito di decisioni della Borsa o degli Organi di Vigilanza oppure a causa di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati verrà preso a riferimento l'ultimo prezzo disponibile sui mercati;
- gli altri valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura di Borsa relativo al giorno di valorizzazione; se tali prezzi non fossero disponibili a seguito di decisioni della Borsa o degli Organi di Vigilanza oppure a causa di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati verrà preso a riferimento l'ultimo prezzo disponibile sui mercati;
- i valori mobiliari non quotati o quotati con periodicità non coerente con quella di valorizzazione del fondo, saranno valutati sulla base delle quotazioni di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (ad es. azioni con caratteristiche simili o obbligazioni dello stesso emittente) o in mancanza, in base a parametri oggettivi di mercato (ad es. tassi di interesse o indici di Borsa). La valutazione sarà effettuata con modelli interni di valutazione.

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.

6 - Attribuzione delle quote

Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio investito, per il valore unitario della quota relativo al Fondo interno, o ai Fondi interni, prescelti alla data di conversione dei premi in quote come definito nelle Condizioni Contrattuali. Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno viene determinato quotidianamente dalla Compagnia per i Fondi Difensivo, Equilibrato e Aggressivo e settimanalmente per il Fondo Strategia Flessibile Plus e Fondo AXA MPS Strategia Sostenibile ESG, dividendo l'ammontare complessivo dell'attivo di ogni Fondo interno, al netto delle spese e delle commissioni di gestione (patrimonio netto) per il numero delle quote presenti in ciascuno dei Fondi interni.

7 - 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 secondo quanto indicato in tabella:

Fondo	Commissione di gestione annuale
Strategia Flessibile Plus	1,65%
AXA MPS Strategia Sostenibile ESG	1,80%

Fondo	Commissione di gestione annuale
Difensivo classe B	1,20%
Equilibrato classe B	1,50%
Aggressivo classe B	1,75%

Viene trattenuta quotidianamente dalla Compagnia (in ragione di 1/365) dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul valore unitario della quota:

- commissione gravante sui fondi/comparti sottostanti al Fondo assicurativo interno:
 - commissioni per la gestione finanziaria, il cui costo annuo varia fino 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 alcun costo;
 - eventuali commissioni di overperformance applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti;
 - spese di revisione e di certificazione;
 - oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
 - spese di amministrazione e custodia.

Relativamente al Fondo Strategia Flessibile Plus e a AXA MPS Strategia Sostenibile ESG la commissione di cui sopra viene trattenuta settimanalmente dalla Compagnia (in ragione di 1/52).

8 - 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 7 (nella loro componente fissa) dovessero risultare superiori a tre volte le commissioni di gestione annuali, la Compagnia informerà ciascun partecipante circa la necessità di chiudere il Fondo interessato e provvederà a trasferire la posizione, senza alcuna spesa, nel Fondo 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. Inoltre la Compagnia ha la facoltà di istituire nuovi Fondi. In tale caso, il Contraente verrà opportunamente informato dell'intervenuta istituzione di un nuovo Fondo, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento previste dal presente Contratto. Il nuovo Fondo verrà disciplinato da apposito Regolamento. Se in corso di Contratto la Compagnia intende proporre ai Contraenti la possibilità di effettuare operazioni di investimento in nuovi Fondi o Gestioni Separate istituiti successivamente, si impegna a consegnare preventivamente ai Contraenti la documentazione contrattuale aggiornata.

9 - 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.

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked

Codice tariffa WP24

Edizione giugno 2025

Allegato 1 Tabella fondi esterni

Macro asset-class	ISIN	Gestore	Denominazione fondo
Obbligazionario	LU0700927352	ABRDN	Abrdn SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond
Obbligazionario	LU1883317932	Amundi	Amundi Global Aggregate Bond
Liquidità	FR0014002ZP5	AXA	AXA Court Terme
Obbligazionario	LU0658025209	AXA	AXA IM Fixed Income Investment Strategy - Europe Short Duration HY
Azionario	IE00B1VJ6602	AXA	AXA Rosenberg Global Equity Alpha
Azionario	LU0296618712	AXA	AXA WF - Framlington Global Real Estate Securities
Azionario	LU0125272940	AXA	AXA WF Act Europe Equity F Capitalization
Obbligazionario	LU0184637923	AXA	AXA WF Euro Credit Plus
Obbligazionario	LU0227127643	AXA	AXA WF Euro Credit Short Duration
Obbligazionario	LU2091943923	AXA	AXA WF Euro Government Bonds ZI Capitalization EUR
Obbligazionario	LU0361845232	AXA	AXA WF Euro Sustainable Credit
Azionario	LU0389656389	AXA	AXA WF Framlington Sustainable Europe
Azionario	LU0943665348	AXA	AXA WF Global Factors Sustainable Equity
Obbligazionario	LU0184631991	AXA	AXA WF Global High Yield Bonds HDG
Obbligazionario	LU1353952267	AXA	AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds HDG
Bilanciato	LU0465917630	AXA	AXA WF Global Optimal Income
Obbligazionario	LU2717988815	AXA	AXA WF US High Yield Bonds
Azionario	LU0361794653	AXA	AXA WF US Responsible Growth
Azionario	LU0368234703	BlackRock	BGF Sustainable Energy
Azionario	LU1222728690	BlackRock	BlackRock BGF European Equity Income
Azionario	LU0949170939	BlackRock	BlackRock BGF European Value
Azionario	LU1165135952	BNP	BNP Paribas Funds Aqua
Azionario	IE00B90JKR63	BNY	BNY Mellon Global Equity Income Fund
Azionario	LU1120766032	Candriam	Candriam Equities Biotechnology
Azionario	LU1244894587	EDR	EdR Big Data
Obbligazionario	LU1261433038	Fidelity	Fidelity FF Global Hybrids Bond
Azionario	LU0318940342	Fidelity	Fidelity Italy
Azionario	LU0366762994	Franklin	Franklin Templeton Franklin Technology
Azionario	LU0280841296	Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Core Equity Portfolio
Azionario	LU0328436547	Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio
Azionario	LU1731866494	Goldman Sachs	GS Emerging Markets Core Equity Portfolio
Azionario	LU0622165578	HSBC	HSBC GIF Asia Pacific ex Japan Equity High Dividend
Obbligazionario	LU1451406505	Invesco	Invesco Euro Corporate Bond Fund
Bilanciato	LU2181881173	Invesco	Invesco Funds Global Income
Obbligazionario	LU1981114652	Invesco	Invesco Pan European High Income Fund
Azionario	LU1814672314	JPMorgan	JPM Global Focus
Bilanciato	LU2372579446	JPMorgan	JPMorgan Funds - Asia Pacific Income Fund
Azionario	LU1727360502	JPMorgan	JPMorgan IF Europe Select Equity
Azionario	LU1863551484	JPMorgan	JPMorgan IF US Select Equity
Azionario	LU1931929043	JPMorgan	JPMorgan US Technology
Obbligazionario	LU0989308175	L&G	L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)
Azionario	IE00B23Z6745	Legg Mason	Legg Mason ClearBridge Value
Azionario	LU1797816979	M&G	M&G Lux Global Sustain Paris Aligned
Obbligazionario	LU2063237791	M&G	M&G Total Return Credit Investment
Obbligazionario	LU0280437160	Pictet	Pictet Emerging Local Currency Debt
Azionario	LU0386875149	Pictet	Pictet Global Megatrend Selection
Azionario	LU0255975673	Pictet	Pictet Japanese Equity Selection
Azionario	LU0217138485	Pictet	Pictet Premium Brands
Azionario	LU0144509550	Pictet	Pictet Quest Europe Sustainable Equities
Azionario	LU1777194397	Pictet	Pictet USA Index
Azionario	LU1493701376	Robeco	Robeco Asia-Pacific Equities I EUR
Obbligazionario	LU0622664224	Robeco	Robeco Financial Institutions Bonds HDG
Azionario	LU0582530498	Robeco	ROBECO QI Emerging Conservative Equities
Flessibile	FR0011847409	Rothschild	Rothschild R-CO Valor
Obbligazionario	LU1725193004	Schroder	Schroder ISF Global High Yield
Obbligazionario	LU0396332305	UBS	UBS (Lux) BS Conv't Gbl € I-A3-acc
Alternativo	IE00BHBXMMW22	UBS	UBS Investor Selection Global Equity Long Short Fund
Obbligazionario	LU2094083099	UBS	UBS Lux Bond Euro High Yield

Private Choice Plus

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked

Codice tariffa WP24

Edizione giugno 2025

Informativa generale sul trattamento dei dati personali

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. 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 MPS Assicurazioni Vita S.p.A., titolare del trattamento dei dati, con sede in via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA, mail privacy@axa.it (di seguito anche "AMAV", 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 MPS Assicurazioni Vita S.p.A. – via Aldo Fabrizi, 9 - c.a. Data Protection Officer – 00128 ROMA - 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 l'intervento 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 resta comunque necessario.

Per l'**esercizio dei suoi diritti**, lei può rivolgersi ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. – Via Aldo Fabrizi, 9 - c.a. Data Protection Officer – 00128 ROMA - 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



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

a) Finalità assicurativa¹

Per svolgere adeguatamente l'attività assicurativa (assunzione e gestione dei rischi effettuati dall'impresa

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.

di assicurazione) e gestire il rapporto assicurativo, la Compagnia ha la necessità di trattare i dati personali a lei riferiti (dati già acquisiti, forniti direttamente da lei o da altri soggetti²), 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/o dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge³).

Per questa finalità, AMAV 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 diritti dell'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 di mercato;
- 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 in essere 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 della Compagnia e di terzi a cui tali dati saranno comunicati⁴.

Viceversa, il suo consenso esplicito è richiesto per il trattamento delle **categorie particolari di dati**⁵, 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 la Compagnia, 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"⁶ effettuati 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

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 Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro, in materia fiscale e antiterrorismo.

⁴ I dati sono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene AMAV (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.

⁵ 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.

⁶ La c.d. 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.

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 mail, push notification e landing page accessibili dagli SMS, raccoglie le informazioni relative ai dati di consegna, apertura (nel caso delle sole mail) e di 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 misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso, per il trattamento dei dati personali non sensibili (dati anagrafici, di contatto)
 - 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 soggetto il 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 del processo di anonimizzazione/pseudonimizzazione, studi attuariali, attività per individuare e gestire comportamenti fraudolenti e illeciti, attività di controllo volte a prevenire il rischio di finanziamento del terrorismo e/o di soggetti sottoposti a sanzioni/embarghi internazionali, mediante l'utilizzo di apposite banche 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 che siano adeguatamente tutelati gli interessi o i suoi diritti e le libertà fondamentali. Per maggiori informazioni 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 essere esercitati?*) 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 effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi, ma non potrà conoscere le nostre offerte, né partecipare alle iniziative sopra 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;
- 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 esempio Programmi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali di comunicazione 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 comunicazione telematica);
- comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di AMAV o che collaborano con essa, avendo in ogni caso cura di evitare di far conoscere a tali soggetti i suoi dati.

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.

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.



A chi sono comunicati i dati?

In AMAV, 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:

- 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 di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM; legali; periti; medici;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza, strutture sanitarie convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.5 del Codice privacy; società di informazione commerciale per rischi finanziari ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.7 del Codice privacy; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti; società che verificano l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento dei premi. Si precisa che il Titolare fornirà alle società che gestiscono sistemi di informazione creditizie 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 o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché ove previsto alla Cassa Assistenza Assicurazioni AXA), per attività amministrativo-contabili o di gestione del rapporto assicurativo;
- società partner, autonome titolari del trattamento:
 - se applicabile al singolo prodotto, per la fornitura di garanzie e servizi connessi e strumentali all'esecuzione del contratto assicurativo;
 - per attività di studio statistico sulla base di clienti AMAV, anche strumentali a future evoluzioni 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 e consortili propri del settore assicurativo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI, ecc.; Ministero dell'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 la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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-mps.it/privacy/Binding Corporate Rules](http://www.axa-mps.it/privacy/Binding%20Corporate%20Rules)) 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 AMAV 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).

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



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**.



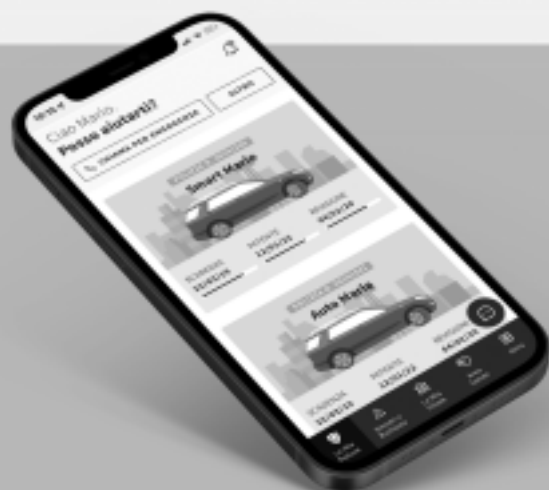
... e molto altro ancora!



AREA CLIENTI

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

- ✓ Modulo di richiesta online su www.axa-mps.it, sezione **Contatti**
- 🗨 **Chat** presente in Area Clienti
- ☎ Numero Verde **800 231 187** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00), anche dall'estero **+39 06 45202136**
- ✉ Indirizzo PEC: axampsvita@legalmail.it



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

Inquadra il **QR Code** e scarica l'App!





Banca
Sportello
Tariffa

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA COD. ID.

PARAGRAFO 1 – DATI ANAGRAFICI E DI POLIZZA

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "Contraente", propone ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. la stipula di una Polizza di assicurazione sulla vita denominata Private Choice Plus WP24 sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AXVWP24 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i dati necessari per la stipula del contratto:

Contraente telefono email
Sesso nato il a
Indirizzo comune di cap prov.
Est. Documento ril. il da
Cod. fisc. cod. prof. cod. convenzione

Assicurando nato il a
Indirizzo comune di cap prov.
Est. Documento ril. il da
Cod. fisc. cod. prof.

Beneficiari caso morte:
Nome Cognome/Ragione sociale % di ripartizione prestazione
Sesso Nato/Costituito il Comune
Codice fiscale/P.IVA Recapito/Sede legale: indirizzo
comune CAP PR
Email Numero di telefono

Beneficiari caso morte:
 DICHIARO DI NON VOLERE INDICARE NOMINATIVAMENTE I BENEFICIARI
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 quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa.

Referente terzo:
Nome Cognome/Ragione sociale
Recapito/Sede legale: indirizzo
comune CAP PR
Email Numero di telefono

Decorrenza Polizza
Periodicità Unico:
Premio: €
Spese sul premio: €
Profilo: Libero Base Rebalance
In caso di profilo Rebalance:
1) durata del meccanismo di ribilanciamento: 5 anni 10 anni
2) frequenza switch automatici: trimestrale semestrale annuale
Ripartizione premio (in caso di profilo Rebalance: % finale del premio netto): Gestione Separata MPV PL
Fondo esterno % Fondo esterno % Fondo Aggressivo classe B %
Fondo esterno % Fondo esterno % Fondo Equilibrato classe B %
Fondo esterno % Fondo esterno % Fondo Difensivo classe B %
Fondo esterno % Fondo esterno % Fondo Strategia Flessibile %
Fondo esterno % Fondo esterno % Fondo AXA MPS Strategia Sostenibile ESG %

La Filiale

PARAGRAFO 2 – MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:
• addebito su c/c bancario, previa autorizzazione del titolare del conto corrente;
• bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, presso la Banca Monte dei Paschi di Siena

PARAGRAFO 3 – DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo composto da: KID (documenti contenenti le informazioni chiave), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario, Regolamento della Gestione Separata e Regolamento dei Fondi, Modulo di proposta e l'ulteriore documentazione precontrattuale prevista e 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 (KID) relativi al prodotto. Il Contraente è informato che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta:

- in sede, presso la filiale
- fuori sede tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Banca Monte dei Paschi di Siena (Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede

Avvertenza: il Contraente dichiara altresì di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Clausola di Recesso - Revocabilità della Proposta

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, quando comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: **AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma**. La conclusione del contratto si considera avvenuta il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del premio, in assenza di esplicito rifiuto (Art. 1.3 Condizioni di assicurazione). Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di spedizione. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, maggiorato o diminuito, per quanto riguarda la parte investita in Fondi, in base alla differenza fra il valore di mercato delle quote dei Fondi esterni o interni prescelti alla data di disinvestimento ed il valore delle stesse alla data di decorrenza. La data di disinvestimento coincide con il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di recesso. La proposta di assicurazione sulla vita è revocabile, prima che il contratto sia concluso, mediante comunicazione alla Compagnia nei modi previsti per l'esercizio del diritto di recesso, ovvero tramite l'agenzia o filiale presso la quale è stata sottoscritta.

PARAGRAFO 4 – CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Prima di fornire i suoi consensi, invitiamo a leggere attentamente l'Informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito www.axa-mps.it. Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy acconsento al trattamento dei dati personali sensibili, per le finalità assicurative e per la presente sottoscrivendo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e di società partner, oltre che di ricerca di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi.

Il Contraente Sì No L'Assicurando Sì No
Il Contraente Sì No L'Assicurando Sì No

Luogo e data Il Contraente L'Assicurando

PARAGRAFO 5 – CONSENSO ALLE COMUNICAZIONI IN FORMATO DIGITALE

Il Contraente esprime la propria preferenza nel ricevere documenti e comunicazioni (es: Set Informativo, attestato fiscale, avvisi, lettera di conferma ecc.) in formato elettronico mediante pubblicazione nell'area riservata accessibile dal sito internet istituzionale dell'impresa assicuratrice o mediante mezzi elettronici (e-mail, SMS), in alternativa alla forma cartacea spedita via posta ordinaria. L'opzione, estesa a tutti i contratti in corso, è modificabile in qualsiasi momento, contattando lo Smart Center AXA MPS ai canali di contatto indicati nel Set Informativo e nel sito pubblico.

Sì No

PARAGRAFO 6 – FIRME	
In il	
Il Contraente:	
	obbligatorio esprime il consenso alla presentazione della proposta ed alla conclusione del contratto in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1
	obbligatoria in relazione al pagamento del premio, autorizza la Compagnia all'addebito del premio di € sul C/C ABI CAB in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1 e 2
	obbligatorio conferma quanto indicato nel PARAGRAFO 3
	facoltativo esprime il consenso a quanto riportato al PARAGRAFO 5
Firma del Contraente	
Firma altri cointestatari del conto (a valere esclusivamente quale autorizzazione all'addebito del premio da parte della Compagnia in caso di conto corrente a firma congiunta)	
In il	
L'Assicurando:	
	obbligatorio esprime il consenso alla presentazione della proposta ed alla conclusione del contratto, in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1, in quanto l'Assicurando risulta diverso dal Contraente (Art. 1919 C.C.)
Firma dell'Assicurando	

INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA PER I CLIENTI DI AXA MPS ASSICURAZIONI VITA

Ultimo aggiornamento: giugno 2024



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., con sede in via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA - e-mail: privacy@axa.it (di seguito anche "AMAV", 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 o ottenuti dai terzi, o acquisiti consultando elenchi e registri legittimamente accessibili, si riferiscano a soggetti minorenni o 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 dichiarazioni di volontà formulate rispetto alle richieste di consenso si intendono riferite anche ai trattamenti di 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 MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - via Aldo Fabrizi, 9 - c.a. Data Protection Officer - 00128 ROMA - 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 l'intervento 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 dell'Unione Europea e sul legittimo interesse di AMAV.

Per l'esercizio dei suoi diritti, lei può rivolgersi ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - c.a. Data Protection Officer - 00128 ROMA - 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.



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

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.

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** è possibile solo con il **consenso** dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti sui 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.



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 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-mps.it/privacy/Binding Corporate Rules](http://www.axa-mps.it/privacy/Binding%20Corporate%20Rules)). Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare o il 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.



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, si procede alla 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 per i contratti emessi nei rami Vita), il periodo di conservazione dei dati è fissato in 20 anni dall'ultimo evento.

Per le finalità commerciali 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).

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

www.axa-mps.it