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 45202137**
- Indirizzo PEC: axampsvita@axa.legalmail.it



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

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

Scarica su App Store

DISPONIBILE SU Google Play

InvestiPlan

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa IP22
Edizione settembre 2026

Indice

Premessa 2 di 36
Glossario 3 di 36
Sezione 1 Condizioni di Assicurazione 5 di 36
"Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere?" 5 di 36
Art. 1.1 - Oggetto del contratto 5 di 36
Art. 1.2 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato 5 di 36
Art. 1.3 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto – Modifiche e variazioni contrattuali 6 di 36
Art. 1.4 - Beneficiari 6 di 36
Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo 6 di 36
Art. 1.6 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione 7 di 36
Art.1.7- Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta 7 di 36
Art. 1.8 - Imposte 8 di 36
Art. 1.9 - Legge applicabile e foro competente 8 di 36
Sezione 2 Condizioni contrattuali 9 di 36
"Quando inizia la copertura e quando finisce? Quanto posso investire e quali sono le modalità di investimento?" 9 di 36
Art. 2.1 - Durata del Contratto e limiti di età 9 di 36
Art. 2.2 - Premi e modalità di pagamento 9 di 36
Art. 2. 3 - Fondi a disposizione per gli investimenti 10 di 36
Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi 10 di 36
Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi 11 di 36
Art. 2. 6 - Fondi esterni e Fondi interni disponibili 11 di 36
Art. 2.7 - Valore unitario delle quote dei Fondi - Data di decorrenza e Data valorizzazione dei contratti 12 di 36
Art. 2.8 - Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Separata MPV PLUS 13 di 36
Art. 2.9 - Costi gravanti sui premi 13 di 36
Art. 2. 10 - Costi gravanti sui Fondi esterni e interni 14 di 36
Art. 2.11 - Costi gravanti sulla Gestione Separata 17 di 36
Art. 2.12 - Switch 17 di 36
Art. 2.13 - Riscatto 18 di 36
Art. 2.14 - Attività di gestione 19 di 36
Art. 2.15 - Clausola di Salvaguardia 19 di 36
Art. 2.16 - Annullamento quote dei Fondi Esterni e Fondi Interni 19 di 36
Art. 2.17 - Inserimento nuovi Fondi Unit Linked 20 di 36
Sezione 3 Prestazioni 21 di 36
"Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entriamo in possesso? " 21 di 36
Art. 3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato 21 di 36
Art. 3.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato 21 di 36
Regolamento della Gestione Separata MPV PLUS 23 di 36
Regolamento dei Fondi Interni 25 di 36
Allegato 1 Tabella fondi esterni 34 di 36
Articoli di Legge 36 di 36
INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 1 di 5

Questo documento si compone in totale di 41 pagine

InvestiPlan

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa IP22
Edizione settembre 2026

Premessa

InvestiPlan è un prodotto di investimento di tipo multiamo a ***premio unico*** e a premi ricorrenti. Essendo un prodotto a vita intera, ***AXA MPS Assicurazioni Vita Spa*** paga ai ***beneficiari*** o a chi ne ha diritto un **capitale in caso di decesso** dell'***assicurato*** e a te una prestazione vita attraverso una richiesta di ***riscatto***.

InvestiPlan presenta quattro diversi profili: Standard, Persone Giuridiche e Partite IVA, Over 80 e Conversion accessibili in base al tuo status giuridico (persona fisica o persona giuridica) e alla tua età al momento della sottoscrizione del contratto stesso, che varia tra i 18 e i 90 anni.

Alla sottoscrizione del contratto puoi scegliere se investire in un'unica soluzione versando un premio unico minimo di 5.000 euro o investire direttamente a più riprese scegliendo sin da subito dei premi ricorrenti (solo in caso di sottoscrizione del Profilo Standard) su base mensile (minimo 200€) o annuale (minimo 2.400€).

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

Con **InvestiPlan** hai la possibilità di diversificare il tuo investimento scegliendo tra la ***Gestione Separata*** e i ***fondi Unit Linked*** al fine di cogliere i migliori risultati dei mercati finanziari, grazie ad un'ampia gamma di ***Fondi*** sia ***Interni***, gestiti da ***AXA MPS Assicurazioni Vita Spa***, sia ***Esterni***, selezionati tra le più conosciute case di investimento.

Avvertenze

Ti ricordiamo che quando acquisti un prodotto assicurativo:

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

Glossario

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

Legenda

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

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

Box con bordo verde per i contatti di ***AXA MPS Assicurazioni Vita Spa***.

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

Contatti

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

- numero verde 800231187; numero dall'estero 0039 06 45202136
- modulo di richiesta on line sul sito www.axa-mps.it nella sezione Contatti
- PEC: axampsvita@legalmail.it

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

Glossario

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

Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, anche non coincidente con te e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
AXA MPS	AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, anche non coincidente con te e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto.
Capitale in caso di decesso	Importo pagato al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.
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, Fondi Esterni o entrambi e aumentati degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.
Classe di quote	Suddivisione del patrimonio di un fondo in categorie che si differenziano unicamente per un diverso livello commissionale.
Condizioni contrattuali (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	Sei tu, persona fisica o giuridica, anche non coincidente con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi ad AXA MPS.
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 (o spese)	Oneri a tuo carico gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da AXA MPS.
Data di Decorrenza e perfezionamento del Contratto	È la data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti. Nel caso in cui la proposta sia sottoscritta ed inviata il sabato o la domenica o giorni festivi (giorni di chiusura di Axa Mps) sarà valida dal primo giorno lavorativo successivo.
Data di Scadenza, Scadenza	Data in cui cessano gli effetti del Contratto.
Data di valorizzazione del Fondo	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
Fondo 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
Gestione Separata	Fondo appositamente creato da AXA MPS 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.
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.
Proposta di Assicurazione	Documento o modulo da te sottoscritto, in qualità di proponente, con il quale manifesti ad AXA MPS la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. È soggetto all'approvazione di AXA MPS.
Quota	Ciascuna delle parti (Unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati da te.
Recesso, ripensamento	È il diritto a te riconosciuto di determinare la cessazione degli effetti del contratto, con le modalità descritte dalle condizioni di assicurazione, entro trenta giorni dalla stipula (conclusione) attraverso la conoscenza dell'accettazione della proposta, anche implicita. Tale diritto coincide con quello esercitabile anche qualora il contratto sia stato stipulato interamente mediante strumenti di comunicazione a distanza.
Revoca	Diritto di annullare la proposta prima che il contratto sia concluso.
Riscatto	È la possibilità che hai di porre fine al contratto in via anticipata, richiedendo la liquidazione totale del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
Riscatto parziale	È la tua facoltà di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
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.
Switch	Operazione con cui effettui 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.
Tasso minimo garantito	Rendimento finanziario, annuo e composto, che AXA MPS 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 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 sul sito internet di AXA MPS.
Versamento aggiuntivo	Importo che hai facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

InvestiPlan

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa IP22
Edizione settembre 2026

Sezione 1
Condizioni di Assicurazione

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

Art. 1.1 - Oggetto del contratto

Il contratto offre prestazioni direttamente collegate alla ***Gestione Separata***, al valore delle ***quote*** dei ***Fondi Esterni*** e dei ***Fondi Interni*** assegnate secondo le condizioni di assicurazione.

Le prestazioni del contratto dipendono dal ***premio*** versato che può essere ***unico*** oppure ***ricorrente***.

Il contratto prevede 4 profili di investimento:

1. STANDARD;
2. PERSONE GIURIDICHE;
3. OVER 80;
4. CONVERSION.

I profili si differenziano in base alle seguenti caratteristiche:

- status giuridico (di persona fisica o giuridica);
- età al momento della firma della ***proposta di assicurazione***;
- percentuale massima e minima consentita per l'investimento dei premi della ***Gestione Separata*** e nei ***Fondi Esterni*** e nei ***Fondi Interni***.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato

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

- vi sia dolo o colpa grave[1], da parte tua o dell'***assicurato***, nel fornire informazioni. In questo caso ***AXA MPS*** *ha il diritto di impugnare il contratto* trattenendo i premi da te pagati, entro tre mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza della dichiarazione inesatta o della reticenza.
- non vi è dolo o colpa grave[2], da parte tua o dell'***assicurato***, nel fornire informazioni. In questo caso ***AXA MPS*** ha il diritto di recedere dal contratto e deve comunicartelo, entro 3 mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione.

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

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

- indirizzo a cui ricevere le comunicazioni relative al contratto;
- residenza, se ti trasferisci in un altro paese membro dell'Unione Europea;
- conto corrente bancario; in tal caso devi inoltrare la richiesta inviando il modulo di mandato, da te compilato e sottoscritto, che trovi nel sito internet di AXA MPS all'indirizzo www.axa- mps.it/comunicazioni.

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

- tramite la filiale a cui è assegnata la polizza;
- per posta ordinaria, da inviare ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., Via Aldo Fabrizi, 9 00128 Roma;
- modulo online presente sul sito www.axa-mps.it alla sezione Contatti;
- chiamando ***AXA MPS*** ai seguenti recapiti: numero verde 800231187; numero dall'estero 0039 06 45202136.
- Alla comunicazione devi allegare la copia di un tuo documento d'identità.

AXA MPS ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S[3]., per la raccolta di informazioni sulla tua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

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

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

La tua dichiarazione per contrastare la frode e l'evasione fiscale internazionale Per contrastare l'evasione fiscale la normativa internazionale impone agli operatori commerciali di identificare la propria clientela per capire se si tratta o meno di un contribuente estero. I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti residenti negli USA o in uno o più Paesi che seguono il C.R.S. sono inviati all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

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

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

Se ***AXA MPS*** , a causa della tua mancata collaborazione, non riesce a compiere l'adeguata verifica, ***AXA MPS*** non può:
- accettare la proposta e quindi concludere o eseguire il contratto:
- accettare i ***versamenti aggiuntivi*** non contrattualmente obbligatori;
- effettuare modifiche contrattuali;
- accogliere la designazione di nuovi ***beneficiari*** .

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

Art. 1.3 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto – Modifiche e variazioni contrattuali

Il contratto è concluso quando ***AXA MPS*** ti comunica per iscritto l'accettazione della ***proposta di assicurazione*** o si verifichino congiuntamente le seguenti condizioni:

- non è stata comunicato il rifiuto della proposta entro i tre giorni lavorativi successivi alla data della stessa;
- sia stato versato il premio al momento della proposta. Qualora ricorrano dette condizioni, la data di efficacia del contratto coincide con quella della ***proposta di assicurazione*** o con quella di ***decorrenza*** , se successiva, eventualmente indicata nella medesima.

AXA MPS può quindi rifiutare la ***proposta di assicurazione*** e ti comunica tale rifiuto nei tre giorni lavorativi successivi alla stipula del contratto.

Per tutto il periodo di validità del contratto, ***AXA MPS*** può variare il contenuto in seguito a modifiche della normativa di riferimento (primaria o secondaria). Al momento della concluisione del contratto devi essere residente e domiciliato in Italia (anche l'assicurato, se è un terzo) in quanto elemento di validità.

Art. 1.4 - Beneficiari

Tu scegli i ***beneficiari*** di questo contratto e puoi revocare o modificare tale scelta in qualsiasi momento.

La scelta dei ***beneficiari*** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:
- dopo che tu e il ***beneficiario*** informate per iscritto ***AXA MPS*** sia della rinuncia al potere di ***revoca*** , sia dell'accettazione del beneficio;
- da parte degli eredi, dopo la tua morte;
- quando si è verificato l'evento previsto, e il ***Beneficiario*** ha comunicato per iscritto ad ***AXA MPS*** di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi, il ***beneficiario*** deve dare il suo assenso scritto per eventuali operazioni di ***riscatto*** , ***pegno o vincolo*** della polizza. È necessario comunicare ad ***AXA MPS*** , per iscritto o tramite testamento, la designazione del ***beneficiario*** che le sue eventuali revoche o modifiche.

Art. 1.5 - Cessione, pegno e vincolo

Il contratto non si può cedere e non è soggetto a vincolo, a meno di specifico accordo tra le Parti.[4]

[3]: 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
[4]: Codice Civile - Art. 1406 - Nozione

Cosa sono cessione e vincolo?

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

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

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

Art. 1.6 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione

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

AXA MPS eroga la ***prestazione assicurata*** entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Dopo, i 30 giorni ***AXA MPS*** paga ai ***beneficiari*** anche gli interessi di mora al tasso degli interessi legali. Per ricevere il pagamento occorre fornire ad ***AXA MPS*** i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto. I documenti devono essere forniti ad ***AXA MPS*** rivolgendosi alla Filiale presso la quale è stato firmato il contratto oppure, tramite il servizio postale o qualsiasi altra forma di spedizione a tua scelta (es. corriere o PEC).

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

- certificato di morte;
  copia del testamento pubblicato[5] se esistente, o atto notorio, o dichiarazione sostitutiva di atto notorio contenente
- l'indicazione (se ci sono) degli eredi legittimi;
- Decreto del Giudice Tutelare nel caso di ***Beneficiari*** di minore età inabilitati o interdetti, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, oppure decreto del Tribunale in caso di amministrazione di sostegno;
- copia del Codice Fiscale e di un documento di riconoscimento in corso di validità dei ***Beneficiari*** ;
- coordinate IBAN e intestazione del conto corrente dei ***Beneficiari*** ;
- se previsto dalla normativa in vigore, adeguata verifica per il censimento dei ***beneficiari*** della prestazione, seguendo le indicazioni del questionario (modulo fornito dall'Intermediario) e autocertificazione ai fini FATCA/CRS;
- informativa e consenso privacy.

Devi indicare i nomi dei ***beneficiari*** . Se non lo fai, ***AXA MPS*** potrebbe avere difficoltà a identificare e trovare i ***beneficiari*** dopo la morte dell'***assicurato*** .

Se non dai indicazioni diverse ad ***AXA MPS*** , i pagamenti saranno eseguiti tramite accredito in conto corrente bancario.I diritti che derivano da questo contratto si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda[6]

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

Con il termine prescrizione intendiamo la cessazione di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni

Esempio: se muoio e i ***beneficiari*** :

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

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

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

- ***AXA MPS*** Assicurazioni Vita S.p.A., Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma
- PEC: axampsvita@legalmail.it

[5]: Il testamento è valido se pubblicato. In assenza del testamento è ammesso anche l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva. Ai sensi dell'art. 21/47 DPR 28/12/2000 - N° 445 non è ammessa invece l'autocertificazione
[6]: Codice Civile - Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione, comma 2.

Se hai già pagato il *premio,* **AXA MPS** te lo restituisce per intero entro 30 giorni da quando riceve la tua comunicazione di **revoca**. Inoltre, dopo che il contratto *è entrato in vigore, puoi recedere entro 30 giorni. Devi comunicare per iscritto tale intenzione e indicare gli estremi identificativi della* **polizza**, attraverso le seguenti modalità alternative:

- alla filiale bancaria di riferimento;
- con lettera raccomandata con avviso di ricevimento o PEC ai seguenti indirizzi:

- **AXA MPS** Assicurazioni Vita S.p.A., Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma
- PEC: axampsvita@legalmail.it

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

Entro 30 giorni da questa data, **AXA MPS** ti rimborsa il **premio**, se lo hai già pagato, maggiorato o diminuito, per quanto riguarda la parte investita in ***Fondi esterni*** e ***Fondi interni***, della differenza fra il valore di mercato delle ***quote*** dei ***Fondi esterni*** e ***Fondi 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***.

Qualora il contratto sia stato stipulato interamente mediante strumenti di comunicazione a distanza o mediante un'interfaccia online del distributore, ai sensi dell'art. 54-bis del Codice del Consumo, puoi recedere senza dover indicare il motivo entra 30 giorni, anche utilizzando la funzione di recesso messo a disposizione dal distributore nella stessa interfaccia online qualora utilizzata in fase di sottoscrizione (recesso on line disponibile dal 19 giugno 2026). In tale casistica a seguito della comunicazione di recesso online, ti sarà inviato dal distributore un avviso di ricevimento del recesso

Sul sito internet di ***Axa Mps*** sono indicate le istruzioni pratiche e le procedure per l'esercizio del diritto di recesso, comprendenti il numero di telefono, l'indirizzo di posta elettronica o le informazioni relative ad altri mezzi di comunicazione utilizzabili, nonché, l'esistenza e la collocazione della funzione di recesso.

Esempio:

Alle ore 10.00 del 14 marzo ***AXA MPS*** *riceve la tua comunicazione dove esprimi la volontà di recedere dal contratto. Tu e* ***AXA MPS*** *siete liberi da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24.00 del 14 marzo. Entro il 13 aprile.* ***AXA MPS*** *ti rimborsa il premio. Determinazione del premio che AXA MPS ti rimborsa:*

- *hai versato xxxx euro*
- *valore di mercato delle quote alla data di disinvestimento = xx*
- valore di mercato delle quote alla data di decorrenza = *yy*

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

Art. 1.8 - Imposte

Le imposte e ogni onere fiscale dovuti per il contratto sono a carico tuo o dei ***beneficiari*** ed aventi diritto. I contratti di assicurazione sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni vigente in Italia, sulla base di quanto hai dichiarato riguardo la tua residenza italiana, riportata nella proposta o nella ***polizza***.

Se nel corso della durata contrattuale cambi la tua residenza e ti trasferisci in un altro Paese membro dell'Unione Europea, devi comunicare il trasferimento ad ***AXA MPS***:

- per iscritto;
- non oltre 30 giorni dallo stesso;
- in tempo utile per gli adeguamenti conseguenti del ***premio*** necessari in prossimità del pagamento.

Inoltre, devi effettuare il trasferimento nel rispetto della legislazione fiscale del Paese di nuova residenza. ***AXA MPS*** provvede a completare gli adempimenti dichiarativi e il pagamento del tributo per tuo conto.

Se non comunichi il trasferimento, ***AXA MPS*** può chiederti di restituire 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 o insufficiente versamento del tributo.

Art. 1.9 - Legge applicabile e foro competente

Per le controversie relative al contratto ci si deve rivolgere solo all'Autorità Giudiziaria che si trova nel luogo di residenza o di domicilio tuo, del ***beneficiario*** o degli aventi diritto.

InvestiPlan

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa IP22
Edizione settembre 2026

Sezione 2 Condizioni contrattuali

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

Art. 2.1 - Durata del Contratto e limiti di età

La durata del contratto coincide con la vita dell'***assicurato*** . Il contratto è rivolto a te:

- persona fisica
- persone giuridiche
- partita IVA con la condizione che tu e **l'assicurato** avete compiuto tra i 18 e i 90 anni di età.

Ci sono 4 diversi profili che caratterizzano il contratto:

1. profilo Standard: se hai un'età compresa tra i 18 e gli 80 anni;
2. profilo Over 80: se hai un'età compresa tra gli 81 e i 90 anni;
3. profilo Persone Giuridiche e Partite IVA: se sei una Persona Giuridica o una Partita IVA
4. profilo Conversion: se hai un'età compresa tra i 18 e gli 80 anni e sottoscrivi il contratto per effetto delle disposizioni sulla 'trasformazione del contratto; ***AXA MPS*** si riserva di applicare politiche commerciali specifiche e temporanee che consentono il trasferimento della Riserva Matematica già costituita per la polizza trasformata, nel Profilo Conversion previsto nel prodotto a condizioni particolari .

Cosa si intende per 'Riserva Matematica'?

È l'importo che ***AXA MPS*** deve mettere da parte per rispettare gli impegni che ha preso con gli assicurati.

Devi sapere che la legge impone determinati e particolari obblighi relativi a tale riserva e agli strumenti finanziari in cui essa viene investita.

Art. 2.2 - Premi e modalità di pagamento

Per questo contratto, devi pagare un ***premio unico*** alla stipula; se scegli il profilo standard puoi pagare il premio successivo al primo anche in modalità ricorrente. In particolare:

- In caso di Premio Unico l'importo deve essere compreso tra un minimo di 5.000,00 euro e un massimo di 5.000.000,00 di euro.
- In caso di Premi unici ricorrenti, i pagamenti possono essere mensili o annuali. Il valore minimo è di 200 euro per i pagamenti mensili e di 2.400,00 euro per i pagamenti annuali. Hai la facoltà di modificare la periodicità di versamento e di sospenderlo e di riattivarlo in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Puoi anche effettuare versamenti aggiuntivi con un importo minimo di 500,00 euro e un importo massimo di 5.000.000,00 di euro.

Se hai scelto di pagare con un ***premio unico*** , puoi attivare **un** ***piano programmato*** di versamenti aggiuntivi. Per farlo, devono essere trascorsi almeno 30 giorni dalla ***data di decorrenza*** della ***polizza*** .

L'importo minimo del ***piano programmato*** deve essere superiore o pari a:
- 200 euro al mese, oppure
- 1.200 euro ogni sei mesi, oppure
- 2.400 euro l'anno

In ogni caso l'importo totale dei premi versati non può superare i 5.000.000 di euro.

Il ***piano programmato*** prevede che i premi vengano investiti in proporzione a quelli già investiti nella ***Gestione Separata*** , nei Fondi Interni ed Esterni, al netto dei ***costi*** indicati nelle presenti ***Condizioni*** .

I premi versati ridotti dei ***costi*** sono denominati ***premi netti***

Se attivi il Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmato puoi decidere, di volta in volta, di indirizzare l'investimento dei ***premi netti*** nella ***Gestione Separata*** e nei ***Fondi***, in maniera differente. Devi rispettare comunque i limiti di investimento previsti dal contratto.

Puoi versare Premi di carattere straordinario solo nel periodo di collocamento della tariffa. È facoltà di ***AXA MPS*** di sospendere in ogni momento i versamenti aggiuntivi previa comunicazione.

Puoi pagare il premio solo con questi mezzi di pagamento e secondo le modalità di seguito precisate:

- addebito sul conto corrente bancario, delegando la tua banca;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato ad ***AXA MPS.***

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

Casi particolari:

1. se chiudi il conto corrente bancario nel corso della durata contrattuale, puoi effettuare il versamento dei successivi premi e degli eventuali premi aggiuntivi tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato ad AXA MPS. Se decidi questa modalità devi compilare e sottoscrivere il modulo del mandato che trovi sul sito internet di AXA MPS all'indirizzo www.axa-mps.it
2. devi sapere che se hai versato premi di tipo straordinario AXA MPS li considera incassati solo dopo aver effettuato controlli riguardo:
   1. l'antiriciclaggio
   2. finanziamento del terrorismo[7]

Se vuoi maggiori dettagli ti preghiamo di rivolgerti ai seguenti contatti:

- AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma
- 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. 2.3 - Fondi a disposizione per gli investimenti

I ***premi netti*** sono investiti nei ***Fondi Esterni***, ***Interni*** e nella ***Gestione Separata***. Le percentuali di investimento sono decise da te nel rispetto dei termini indicati nel contratto. Puoi investire in:

- 46 *Fondi Esterni* [8]
- 9 ***Fondi Interni*** [9]
- 1 ***Gestione Separata*** denominata ***MPV PLUS*** [10]

Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi

Puoi destinare alla ***Gestione Separata*** una percentuale dei ***premi netti*** che varia a seconda del profilo di appartenenza. In particolare, la percentuale dei premi investiti sarà:

- Profilo Standard: compresa tra il 10% e il 50%;
- Profilo Over: compresa tra il 50% e l'85%;
- Profilo Persone Giuridiche: compresa tra il 10% e l'85%;
- Profilo Conversion: compresa tra il 10% e il 50%

La restante parte del premio netto è investito nei fondi Esterni e/o Interni da te selezionati secondo la percentuale da te indicata.

Con i ***premi netti*** che versi ti vengono assegnate delle ***quote***. Il numero delle ***quote*** si ottiene dividendo il ***premio netto*** per il ***valore unitario*** della ***quota relativo al*** *Fondo interno* o ai ***Fondi Esterni*** per i quali hai scelto di investire.

[7]: Si specifica che i premi di carattere straordinario si intenderanno incassati salvo buon fine dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. e al Reg.IVASS 44/2019 e s.m.i.; anche per gli eventuali versamenti straordinari bonificati direttamente sul conto corrente intestato ad AXA MPS, il Contraente dovrà compilare il modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.
[8]: Cfr paragrafo 2.4;
[9]: Cfr. paragrafo 2.6 (la classe di quota accessibile tramite il presente contratto è denominata "classe istituzionale");
[10]: Cfr. paragrafo 2.6;

Esempio:

Dati iniziali:

- Profilo di appartenenza: Standard
- Premio versato = € 10.000
- Caricamento = € 300 (3% del premio versato)
- Premio netto = € 9.700
- Decidi di destinare il 50% del premio netto alla ***Gestione Separata*** e il restante 50% in un fondo Fondo Esterno

Attribuzione ***quote*** e investimento:

- Premio destinato alla ***Gestione Separata*** = € 4.850
- Premio destinato alle ***quote*** del Fondo Esterno = € 4.850 ***Valore unitario*** *della* **quota** del fondo in cui hai deciso di investire il tuo premio = € 10,50

Numero Quote = 4.850 /10,50 = 461,90

Puoi scegliere al massimo un numero pari a 9 di ***Fondi*** tra ***Esterni*** e ***Interni*** disponibili. Questa facoltà è valida solo se l'importo che investi in ciascuno dei ***Fondi*** disponibili sia pari o superiore a 20 euro.

Art. 2.4 - Modalità di investimento dei premi

Puoi destinare alla ***Gestione Separata*** una percentuale dei ***premi netti*** che varia a seconda del profilo di appartenenza. In particolare, la percentuale dei premi investiti sarà:

- Profilo Standard: compresa tra il 10% e il 50%;
- Profilo Over: compresa tra il 50% e l'85%;
- Profilo Persone Giuridiche: compresa tra il 10% e l'85%;
- Profilo Conversion: compresa tra il 10% e il 50%

La restante parte del premio netto è investito nei fondi Esterni e/o Interni da te selezionati secondo la percentuale da te indicata.

Con i ***premi netti*** che versi ti vengono assegnate delle ***quote***. Il numero delle ***quote*** si ottiene dividendo il ***premio netto*** per il ***valore unitario*** della ***quota relativo al*** *Fondo interno* o ai ***Fondi Esterni*** per i quali hai scelto di investire.

Esempio:

Dati iniziali:

- Profilo di appartenenza: Standard
- Premio versato = € 10.000
- Caricamento = € 300 (3% del premio versato)
- Premio netto = € 9.700
- Decidi di destinare il 50% del premio netto alla ***Gestione Separata*** e il restante 50% in un fondo Fondo Esterno

Attribuzione ***quote*** e investimento:

- Premio destinato alla ***Gestione Separata*** = € 4.850
- Premio destinato alle ***quote*** del Fondo Esterno = € 4.850 ***Valore unitario*** *della* **quota** del fondo in cui hai deciso di investire il tuo premio = € 10,50

Numero Quote = 4.850 /10,50 = 461,90

Puoi scegliere al massimo un numero pari a 9 di ***Fondi*** tra ***Esterni*** e ***Interni*** disponibili. Questa facoltà è valida solo se l'importo che investi in ciascuno dei ***Fondi*** disponibili sia pari o superiore a 20 euro.

Art. 2.6 - Fondi esterni e Fondi interni disponibili

Puoi investire i premi netti versati in ***Fondi Esterni***, in ***Fondi Interni*** o in entrambi. Devi rispettare i limiti previsti dal contratto. I ***Fondi*** cui puoi investire sono differenti in funzione:

- del ***profilo di rischio*** – rendimento;
- dell'orizzonte temporale.

AXA MPS ti consente di investire in:

- 46 **Fondi Esterni** suddivisi in ***classe di quote***

  . La ***classe di*** *quota* cui puoi accedere con questo contratto si chiama 'classe istituzionale';

- 9 **Fondi Interni**
  che sono:
- Volcap 3%;
- Volcap 5%;
- Volcap 8%;
- Global Income;
- Strategia Flessibile;
- Strategia Sostenibile ESG;
- Difensiva classe A;
- Equilibrato classe A;
- Aggressivo classe A.

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

Di seguito ti esponiamo le modalità di calcolo del **valore unitario delle quote** dei Fondi:

Fondo	Periodicità	Quando
Fondi Interni: • Difensivo (classe A) • Equilibrato (classe A) • Aggressivo (classe A) • Strategia Flessibile	Ogni giorno	Giorni lavorativi
Fondi Interni: • Global Income • Volcap 3% • Volcap 5% • Volcap 8% • Strategia Sostenibile ESG	Ogni settimana	Il quarto giorno lavorativo della settimana
Fondi Esterni	Ogni giorno	Tutti i giorni della settimana con esclusione dei giorni di chiusura delle borse

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

Esempio:

hai sottoscritto la ***polizza*** martedì 15 aprile 2025. La ***data di decorrenza*** è lunedì 21 aprile 2025.

Quando avviene la valorizzazione (***data di valorizzazione***) delle ***quote***?

Con riferimento alle Prestazioni previste dal contratto:

1. In caso di premio **iniziale** avviene il terzo giorno lavorativo successivo al giorno in cui ***AXA MPS*** ha la disponibilità del premio.
2. In caso di premi aggiuntivi **avviene il quarto giorno lavorativo della settimana successiva al giorno in cui** *AXA MPS* ha la disponibilità del premio.

Se decidi di entrare in possesso delle ***quote*** investite per

- ***riscatto***, ***recesso*** *o* **switch**
- nel caso di liquidazione della prestazione per il decesso dell'***assicurato***
- nel caso di operazioni di investimento per operazioni di ***switch***,

la ***data di valorizzazione*** coincide con il quarto giorno lavorativo della settimana successiva alla ricezione da parte di ***AXA MPS*** della richiesta relativa all'operazione.

Tale richiesta deve essere effettuata con tutta la documentazione prevista e completa.

Cosa si intende per giorno lavorativo?

Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni della settimana ad eccezione del sabato, la domenica, i giorni di festa nazionale, i giorni di chiusura del mercato di riferimento del Fondo esterno e i giorni di chiusura di ***AXA MPS***. Questi ultimi saranno pubblicati sul sito internet di ***AXA MPS***.

Se il ***valore unitario*** della ***quota*** di uno o più ***Fondi Esterni*** non risulta disponibile, viene considerato l'ultimo ***valore unitario*** di ***quota*** disponibile che potrebbe non coincidere con la ***data di valorizzazione***.

In quali casi non è disponibile il ***valore unitario*** della ***quota***?

Il ***valore unitario*** della ***quota*** di uno o più ***Fondi esterni*** può non essere disponibile a causa di una sospensione, sostanziale limitazione dell'attività dei gestori dei ***Fondi esterni***, dei mercati o per qualsiasi altra causa non imputabile ad ***AXA MPS***.

Dove viene pubblicato il ***valore unitario delle quote***?

Per i ***Fondi Interni*** viene pubblicato sul sito internet di ***AXA MPS*** all'indirizzo www.axa-mps.it. Per i ***Fondi Esterni*** viene pubblicato sul sito delle società di gestione di ciascun Fondo e sul sito internet di ***AXA MPS*** all'indirizzo www.axa-mps.it

Art. 2.8 - Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Separata MPV PLUS

I premi investiti nella ***Gestione Separata*** denominata MPV PLUS vengono rivalutati il 31 dicembre di ogni anno.

La ***rivalutazione*** dipende dal rendimento finanziario che ottiene la ***Gestione Separata***.

Quando viene certificato il ***rendimento finanziario*** di MPV PLUS? Il ***rendimento finanziario*** di MPV PLUS viene certificato ogni anno nel mese di settembre
Come si ottiene il tasso di ***rivalutazione*** applicato al tuo contratto?Il ***tasso*** annuo di ***rivalutazione*** riconosciuto annualmente al contratto è ottenuto sottraendo dal ***rendimento finanziario*** una commissione.[11]

Determinazione del *capitale rivalutato* in caso di morte dell'assicurato:

se durante la durata contrattuale avviene la morte dell'***assicurato***, il capitale investito nella ***Gestione Separata*** è aumentato o diminuito degli interessi trascorsi tra l'ultima ***rivalutazione*** annuale di ***polizza*** e la data in cui ***AXA MPS*** riceve la denuncia dell'evento.

Esempio:

AXA MPS riceve la denuncia del decesso dell'***assicurato*** il 15.03.2025. La prestazione in caso di decesso è determinata nel modo che segue:

- si determina il ***capitale rivalutato*** annualmente secondo le modalità sopra definite
- al ***capitale rivalutato*** si aggiungono o si sottraggono gli interessi maturati tra il 31.12.2024 ed il 15.03.2025, in base all'ultimo tasso annuo di ***rivalutazione*** conseguito dalla ***Gestione Separata***

Determinazione del *capitale rivalutato* in caso di riscatto totale o parziale:

se durante la durata contrattuale richiedi il ***riscatto*** totale o parziale, il capitale investito nella ***Gestione Separata*** è aumentato o diminuito degli interessi trascorsi tra l'ultima ***rivalutazione*** annuale di ***polizza*** e la data in cui ***AXA MPS*** riceve la denuncia dell'evento.

Esempio:

AXA MPS riceve la richiesta di ***riscatto*** il 15.03.2025. La prestazione in caso di ***riscatto*** è determinata nel modo che segue:

- si determina il ***capitale rivalutato*** annualmente secondo le modalità sopra definite
- al ***capitale rivalutato*** si aggiungono o si sottraggono gli interessi maturati tra il 31.12.2024 ed il 15.03.2025, in base al tasso 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, se il ***tasso*** di ***rivalutazione*** da attribuire risulta positivo, o decrescere, se risulta negativo.

Se appartieni al profilo Conversion, le rivalutazioni si consolidano ogni anno e sono acquisite dal contratto in via definitiva. Il ***rendimento minimo garantito*** previsto è pari a zero.

Art. 2.9 - Costi gravanti sui premi

[11]: La commissione è specificata all'art. 2.11.

Tipologia	Importo (calcolato come percentuale sui premi versati)	Periodicità di prelievo	Modalità di prelievo
Caricamento percentuale	• 3,00% per Premi Versati inferiori a € 10.000 • 1,60% per Premi Versati inferiori a € 50.000 • 0,90% per Premi Versati inferiori a € 100.000 • 0,50% per Premi Versati uguali o superiori a € 100.000	Su ciascun premio versato	Dal premio versato

Che cos'è il Caricamento?

Il Caricamento è la parte del***premio prelevata*** destinata a coprire i ***costi*** di***AXA MPS***.

Nel caso di contratti appartenenti al profilo Conversion, i ***costi*** precedenti saranno applicati esclusivamente sui versamenti eccezionali.

Art. 2.10 - Costi gravanti sui Fondi esterni e interni

Costi gravanti direttamente su di te:

Fondi Esterni: Ogni ***Fondo Esterno*** ha una commissione annua fissa dell'1,85% per l'attività di gestione e di salvaguardia. Questa commissione è applicata ogni mese con la vendita di ***quote*** attribuite al contratto. Per questo motivo, a seguito di tale prelievo, il numero di ***quote*** attribuite al contratto diminuisce.

Fondi Interni: Ogni ***Fondo interno*** ha una commissione annua di gestione che puoi leggere nella tabella seguente. Questa commissione remunera ***AXA MPS*** per il suo servizio di gestione degli investimenti e di amministrazione dei contratti:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio netto
VOL CAP 3%	**1,85%**
VOL CAP 5%	**1,95%**
VOL CAP 8%	**2,10%**
Global Income	**1,85%**
Strategia Flessibile	**2,50%**
Fondo Difensivo classe A	**1,85%**
Fondo Equilibrato classe A	**2,25%**
Fondo Aggressivo classe A	**2,50%**
AXA MPS Strategia Sostenibile ESG	**1,80%**

Dette commissioni sono prelevate ogni giorno dal patrimonio di ciascun ***Fondo interno***.

Costi gravanti indirettamente su di te:

Fondi Interni:

- commissioni che gravano sugli OICR dove ogni Fondo interno investe;
- commissione per la gestione degli OICR applicata dalla Società di Gestione. Il costo annuo della commissione di gestione varia fino a un massimo del 2,50%. Se le condizioni di mercato variano molto, la commissione massima applicata dalle società di gestione può cambiare. Prima però dovrai ricevere comunicazione sulla variazione avvenuta. In questa situazione ***AXA MPS*** ti concede il ***riscatto*** senza applicarti i ***costi,*** se previsti;
- eventuali commissioni dovute a risultati migliori di quelli attesi applicate e percepite dalle società di gestione dei Fondi. Gli OICR utilizzati prevedono il riconoscimento di ***rebates*** ad ***AXA MPS***. Tali utilità sono riconosciute interamente al patrimonio dei Fondi interni

Cosa intendiamo con il termine ***rebates***?

il termine ***rebate*** si riferisce alla riduzione, al rimborso o alla restituzione delle commissioni già pagate.

Altri *costi*

Oltre le commissioni annue di gestione, su ogni ***Fondo*** interno gravano:

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

Per osservare la quantificazione storica dei ***costi*** gravanti sui fondi Interni, ti invito a visionare i rendiconti dei fondi presenti nel sito internet di ***AXA MPS*** .

Con riferimento ai ***Fondi Esterni*** i costi indiretti sono riportati nella tabella che segue:

Denominazione	Commissione di Gestione
ANIMA Short Term Corporate Bond *(potrai acquistare questo fondo dal 19 ottobre 2026)*	0,65%
Anima Italian Bond *(potrai acquistare questo fondo dal 19 ottobre 2026)*	0,43%
KIS Bond Plus *(potrai acquistare questo fondo dal 19 ottobre 2026)*	0,59%
ANIMA Star High Potential Europe *(potrai acquistare questo fondo dal 19 ottobre 2026)*	0,76%
AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C	0,55%
AXA World Funds - Global Optimal Income	0,60%
AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	0,70%
AXA World Funds - Euro Credit Plus	0,35%
BNP Paribas Funds Euro Government Bond *(potrai acquistare questo fondo dal 5 ottobre 2026)*	0,25%
BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond *(potrai acquistare questo fondo dal 28 settembre 2026)*	*0,44%*
Janus Henderson Horizon Pan European Property Equities	0,10%
BNP Paribas Sustainable Europe Multi-Factor Equity	0,40%
AXA World Funds - Global Factors Sustainable Equity	0,19%
AXA World Funds - Global Green Bds I Cap EUR	0,40%
AXA World Funds - Global High Yield Bonds	0,55%
AXA World Funds - Global Inflation Bonds	0,30%
AXA WF Global Inflation Short Duration BdsE Cap EUR H	0,25%
Barings EM Local Debt A EUR UnH Acc	0,55%
BlackRock BGF Sustainable Energy I2	0,90%
BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR	0,25%
Goldman Sachs Global Core	0,50%
GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	0,65%
Invesco Global Income S EUR Acc	0,62%
JPM Global Focus	0,60%
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	0,40%
JPM US Technology A (acc) EUR	0,55%
L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)	0,38%
Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	0,45%

Denominazione	Commissione di Gestione
M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	0,55%
Nordea 1 - Global Climate & Environment	0,75%
Pictet - Global Megatrend Selection	0,80%
Nordea - BetaPlus Enhanced Japanese Sustainable Equity	0,20%
JPM US Technology A (acc) EUR	0,55%
L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)	0,38%
Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z	0,45%
M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	0,55%
Nordea 1 - Global Climate & Environment	0,75%
Pictet - Global Megatrend Selection	0,80%
Nordea - BetaPlus Enhanced Japanese Sustainable Equity	0,20%
Pictet - Premium Brands I EUR	0,80%
Pictet Quest Europe Sustainable Equities	0,50%
Pictet - Short-Term Money Market EUR 1,85%	0,05%
Pictet USA Index	0,15%
Pimco - Emerging Market	0,79%
PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	0,52%
Robeco Asia - Pacific Equities I €	0,80%
Robeco QI Emerging Cnsrv Eqs I €	0,68%
UBS Euro High Yield I-A3 ACC	0,42%
UBS (Lux) BS Convt Glbl € I-A3-acc	0,44%
Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	0,63%
Vontobel TwentyFour Strategic Income	0,45%

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse da ***AXA MPS*** possono essere applicati sconti sui ***costi***. Gli eventuali sconti sui ***costi*** si applicano se

- hai già sottoscritto almeno una ***polizza*** con le Compagnie ***AXA MPS*** Assicurazioni Vita SpA, AXA MPS Financial Limited,
- hai già sottoscritto polizze relative al reinvestimento di prestazioni provenienti da altri contratti stipulati con le Imprese del Gruppo AXA ITALIA, o rivolte ai dipendenti dell'intermediario.

Art. 2.11 - Costi gravanti sulla Gestione Separata

Ogni anno ***AXA MPS*** preleva una percentuale fissa dell'1,25% dal rendimento della ***Gestione Separata***.

Art. 2.12 - Switch

Decorsi almeno 2 mesi dalla ***data di decorrenza***, potrai trasferire le attività attribuite al tuo contratto e collegate ai ***Fondi Interni, Fondi Esterni*** e ***Gestione Separata***, mediante un'operazione che si chiama ***Switch***.

Queste operazioni possono avvenire se, dopo il trasferimento, in ogni ***Fondo*** selezionato restano almeno 50,00 euro e gli importi presenti nella ***Gestione Separata*** rimangono compresi entro le percentuali stabilite dal profilo di investimento del contratto.

Hai la possibilità di effettuare due operazioni di ***switch*** ogni anno di polizza senza dover sostenere alcun costo. Su ciascuna operazione successiva ***AXA MPS*** ti chiederà un costo di 25 euro.

Esempio n.1:

Data decorrenza del contratto: 02.01.2025

Data decorrenza	Data richiesta Switch	Esito richiesta Switch	Numero richiesta annuo	Costo operazione
02.01.2025	17.02.2025	OK (meno di due mesi)	-	-
02.01.2025	17.03.2025	OK	1	0
02.01.2025	30.06.2025	OK	2	0
02.01.2025	15.10.2025	OK	3	25

Esempio n.2:

Hai sottoscritto il profilo Profilo Standard

- ***Data di decorrenza***: 02.01.2025
- Investimento Iniziale: € 60.000
- Caricamento: 0,90%
- Premio Netto Investito: € 59.460
- Ripartizione premio netto:

  Gestione Separata *40% + Fondo Unit Linked "A" 30% + Fondo Unit Linked "B" 30%*:

  - Premio Netto investito nella componente di ***Gestione Separata***: € 23.784
  - Premio Netto investito nel Fondo Unit Linked "A": € 17.838
  - Premio Netto investito nel Fondo Unit Linked "B": € 17.838

Decidi di eseguire uno ***switch*** in data 17 marzo 2025 sostituendo il Fondo Unit Linked "B" con il Fondo Uniti Linked "C". E' il primo ***switch*** che esegui nel corso dell'anno e quindi non sostieni nessun costo per l'operazione di ***switch***

In data 17 marzo 2025 il controvalore del Fondo Unit Linked "B" è pari a € 18.100

Operazione di Switch	Numero quote	Valore quota (NAV)	Controvalore Quote
Vendita fondo Unit Linked "B"	158,51	€ 114,19	€ 18.100
Acquisto fondo Unit Linked "C"	178,94	€ 101,15	€ 18.100

Art. 2.13 - Riscatto

In qualsiasi momento della **durata contrattuale** puoi richiedere *il* ***riscatto totale*** o il ***riscatto parziale***. In caso di ***riscatto parziale***, puoi indicare i ***Fondi*** oggetto di disinvestimento. In questo caso devi precisare l'importo richiesto per ogni ***Fondo***.

Quali sono i ***costi*** da sostenere per le operazioni di ***riscatto***?

- per le richieste di ***riscatto*** pervenute fino alla seconda annualità di ***polizza*** si applica un ***costo*** pari allo 0,75% con un minimo di 60 euro;
- per le richieste pervenute nelle annualità successive alla seconda si applica un ***costo*** di 60 euro.

Quando è possibile effettuare l'operazione di ***riscatto parziale***? In qualsiasi momento, l'operazione di ***riscatto parziale*** è possibile se:

- nel contratto rimane attivo almeno un ***Fondo*** con 50 euro;
- nella ***Gestione Separata*** rimane un importo compreso entro le percentuali stabilite dal profilo di investimento di appartenenza del contratto

Puoi richiedere un ***riscatto parziale*** di importo al massimo pari all'80% dei premi versati.

Esempio n.1:

Data decorrenza	Data richiesta Riscatto	Nome Fondo	Valore Riscatto	Costo Riscatto
31.12.2024	30.06.2025	GS	6.500	Max (60;0,75% x 6.500) = max (60;48,75) = € 60
31.12.2024	31.03.2028	B	2.500	€ 60
31.12.2024	15.05.2027	C	1.000	€ 60

Esempio n.2:

Hai sottoscritto il profilo Profilo Standard

- ***Data di decorrenza*** : 02.01.2025
- Investimento Iniziale: € 60.000
- Caricamento: 0,90%
- Premio Netto Investito: € 59.460
- Ripartizione premio netto: ***Gestione Separata*** *40% + Fondo* ***Unit Linked*** *"A" 30% + Fondo* ***Unit Linked*** *"B" 30%* :
- Premio Netto investito nella componente di ***Gestione Separata:*** € 23.784
- Premio Netto investito nel Fondo Unit Linked "A": € 17.838
- Premio Netto investito nel Fondo Unit Linked "B": € 17.838

Decidi di eseguire un ***riscatto*** in data 30 giugno 2025 per un importo pari a € 6.500 dalla ***Gestione Separata.***

In data 30 giugno 2025 il controvalore della ***Gestione Separata*** è pari a € 24.000

Importo lordo riscatto parziale dall'investimento nella Gestione Separata	€ 6.500,
Penale di ***riscatto*** nel primo anno	€ 60 *
Importo liquidato	€ 6.440

*la penale di ***riscatto*** nel primo anno è pari allo 0,75% dell'importo lordo di ***riscatto parziale*** con un minimo di 60€

L'esempio del riscatto non considera le imposte su eventuali plusvalenze dei fondi

Se appartieni al profilo Conversion il ***riscatto*** ha un costo di natura amministrativa pari a 60 euro.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

Ricorda che il ***riscatto*** del contratto può comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni di ***AXA MPS*** potrebbero risultare inferiori ai ***premi*** versati a causa del calo di valore che le ***quote*** possono subire durante la durata del contratto.

Le disposizioni di post-vendita sono eseguite in ordine cronologico di presentazione dopo il compimento della precedente.

Le disposizioni post-vendita sono:

- **versamento aggiuntivo**

- ***switch*** *tra* ***Fondi*** e tra ***Gestione Separata*** e ***Fondi***
- ***riscatto parziale*** *e* **riscatto totale**

Per ulteriori informazioni sui valori di ***riscatto*** puoi contattare lo Smart Center della Compagnia:

- chiamando ***AXA MPS*** ai seguenti recapiti: numero verde 800231187, numero dall'estero 0039 06 45202136.
- modulo online presente sul sito www.axa-mps.it alla sezione Contatti;
- Pec "axampsvita@legalmail.it;"
- Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito

Art. 2.14 - Attività di gestione

Sui **Fondi Esterni,** ***AXA MPS*** svolge una costante attività di analisi finanziaria di tipo qualitativo e quantitativo. Questa analisi è finalizzata a selezionare i migliori ***Fondi*** ai quali collegare le prestazioni assicurative.

Nel tuo interesse, **AXA MPS** svolge una continua attività di analisi, monitoraggio e verifica dei risultati finanziari ottenuti dai ***Fondi Esterni*** . ***AXA MPS*** analizza i ***Fondi*** previsti dal contratto e i ***Fondi*** offerti dal mercato.

Attraverso questa analisi continua ***AXA MPS*** adegua la gamma dei ***Fondi esterni*** proposti con questo prodotto.

Con questa attività ***AXA MPS*** sostituisce i ***Fondi Esterni*** ritenuti non più idonei con altri considerati migliori e appartenenti alla medesima macrocategoria.

AXA MPS agisce nel tuo migliore interesse. ***AXA MPS*** agisce con discrezionalità e autonomia operativa.

Il capitale presente nei ***Fondi Esterni*** ritenuti non più idonei viene trasferito in altri ***Fondi Esterni*** valutati migliori.

Per effettuare il trasferimento del capitale investito da un ***Fondo*** ad un altro ***AXA MPS*** determina il valore delle ***quote*** di questi ***Fondi*** alla ***data di valorizzazione*** e con il capitale ottenuto acquista le ***quote*** dell'altro ***Fondo*** ritenuto migliore.

Art. 2.15 - Clausola di Salvaguardia

Se hai investito o hai richiesto di effettuare ***switch*** in un ***Fondo Esterno*** che:

- al momento è sospeso dalla negoziazione;
- è coinvolto in operazioni di fusione, liquidazione o entrambe;
- ha modificato la politica di investimento, lo stile di gestione, il livello dichiarato del rischio,
- ha aumentato i ***costi*** di gestione
- ha modificato in maniera significativa le sue principali caratteristiche

AXA MPS mette in atto un'attività di salvaguardia del contratto, attraverso questa attività ***AXA MPS*** disinveste il capitale presente nei ***Fondi Esterni*** ritenuti non più idonei e lo trasferisce in altri ***Fondi Esterni*** valutati migliori e che hanno le medesime caratteristiche gestionali dei ***Fondi*** di provenienza e il medesimo ***profilo di rischio*** da te indicati nel contratto.

In ogni caso, ***AXA MPS*** ti comunica tempestivamente le operazioni effettuate.

Come si svolgono le operazioni di compravendita che derivano dall'attività di gestione e di salvaguardia del contratto?

Le operazioni di compravendita si effettuano il quarto giorno della settimana successiva al giorno in cui ***AXA MPS*** sostituisce un ***Fondo Esterno*** . In tale giorno si valorizza anche l'importo da trasferire.

Con lettera di conferma, ***AXA MPS*** ti comunica tempestivamente:

- il numero e il ***controvalore delle quote*** disinvestite
- il numero e il ***controvalore delle quote*** assegnate nei nuovi ***Fondi Esterni***

Le attività di gestione periodica e di salvaguardia del Contratto possono modificare la composizione dell'investimento iniziale; il ***profilo di rischio*** ; l'orizzonte temporale.

L'allegato 1 delle ***Condizioni di Assicurazione*** contiene la lista dei Fondi Esterni disponibili. ***AXA MPS*** può modificare questa lista in base alle finalità descritte nelle ***Condizioni di Assicurazione*** .

In ogni caso, lungo il corso del Contratto, ***AXA MPS*** non presta alcuna garanzia di ***rendimento minimo*** o di restituzione del capitale investito in caso di decesso o richiesta di ***riscatto*** *totale* .

Art. 2.16 - Annullamento quote dei Fondi Esterni e Fondi Interni

Se tutte le ***quote*** dei ***Fondi Esterni*** e dei ***Fondi Interni*** assegnate al Contratto sono annullate, il Contratto si intende risolto in via automatica. In questo caso si applicano le norme relative al ***riscatto totale*** [12]

.

Se vengono annullate solo alcune ***quote*** di ***Fondi Esterni*** e ***Interni***, ***AXA MPS*** te ne da tempestiva comunicazione e ti chiede istruzioni sulle modalità di investimento. Trascorsi 30 giorni senza fornire le istruzioni richieste, ***AXA MPS*** provvede ad investire in ***Fondi*** da te selezionati con le medesime percentuali di investimento che hai indicato all'inizio del contratto. In tale operazione di trasferimento tra ***Fondi***, ***AXA MPS*** investe ***il controvalore delle quote*** che deriva dai ***Fondi*** annullati.

In caso di annullamento del numero di ***quote*** dei ***Fondi Esterni*** e ***Interni*** attribuite al Contratto, l'ammontare che ti viene corrisposto può essere inferiore al premio versato.

Art. 2.17 - Inserimento nuovi Fondi Unit Linked

AXA MPS può aumentare o modificare il numero dei***Fondi Esterni*** e ***Interni***, compresi quelli in cui hai investito i tuoi premi coerentemente con:

- le politiche di investimento
- i profili di rischio
- gli obiettivi di rendimento

Tale attività è da considerarsi aggiuntiva rispetto all'attività di gestione e clausola di salvaguardia del contratto[13] .

AXA MPS ti comunica tempestivamente le operazioni di modifica effettuate mediante una comunicazione specifica, in linea con quanto già previsto per l'attività di gestione e clausola di salvaguardia. ***AXA MPS*** indica tale operazione anche sul sito internet www.axamps.it

[12]: Cfr paragrafo 2.15 in merito alla valorizzazione delle quote dei Fondi esterni e Fondi interni e alla liquidazione della prestazione
[13]: Cfr paragrafi 2.16 e 2.17

Sezione 3 Prestazioni

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

Art. 3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

AXA MPS paga ai ***beneficiari*** una prestazione in caso di decesso ***dell'assicurato***. La prestazione si determina in base al disinvestimento della ***Gestione Separata*** e dei Fondi attribuite al contratto. Per far ciò, ***AXA MPS*** deve ricevere comunicazione del decesso insieme a tutta la documentazione prevista[14].

Che cos'è la prestazione in caso di decesso?

È l'importo pagato al ***beneficiario*** in caso di decesso dell'***assicurato*** nel corso della ***durata contrattuale***

Come è determinata la Prestazione?

- Per i **premi investiti** nella ***Gestione Separata***, la prestazione è pari al Capitale Investito[15] nella ***Gestione*** stessa. ***AXA MPS*** prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'assicurato.
- Per i **premi investiti** nei ***Fondi Interni*** e nei ***Fondi Esterni***, la prestazione è pari al valore delle quote di questi Fondi alla ***data di valorizzazione*** [16] **. Tali importi sono maggiorati di un ulteriore importo pari allo 0,50% del controvalore delle quote dei fondi stessi con un massimo di 5.000 euro.**

Il tuo ***premio investito*** in ***Fondi Esterni*** e in ***Fondi Interni*** non prevede un ***rendimento minimo garantito*** ed i rischi degli investimenti sono a tuo carico.

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

In merito alla ***Gestione Separata***, la prestazione in caso di decesso dell'***assicurato*** è il risultato della ***rivalutazione*** dei premi versati, al netto dei ***costi,*** e gli eventuali ***riscatti*** parziali.

Il rendimento della ***Gestione Separata***, per tutti i profili ad esclusione del profilo Conversion, calcolato anno per anno può essere positivo o negativo e non prevede un ***tasso di rendimento minimo garantito***.

Il capitale maturato ogni anno può dunque crescere se il ***tasso di rivalutazione*** è positivo oppure decrescere se il ***tasso di rivalutazione*** è negativo.

Per la componente di ***Gestione Separata*** la prestazione in caso di morte è almeno pari al valore dei premi netti investiti tenendo conto delle seguenti operazioni qualora effettuate:

- ***switch*** in entrata e in uscita;
- ***riscatti parziali***

Se appartieni al profilo Conversion, le rivalutazioni si consolidano ogni anno e sono acquisite dal contratto in via definitiva. Il ***tasso*** *di* ***rendimento minimo garantito*** previsto è pari a zero.

Art. 3.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato

Se chiedi il **riscatto totale**, ***AXA MPS*** ti paga una prestazione.
La prestazione si determina in base al disinvestimento delle attività attribuite al contratto e collegate ai ***Fondi Interni***, ai ***Fondi Esterni*** e alla ***Gestione Separata***.

Come è determinata la Prestazione?

- Per i premi investiti nella **Gestione Separata**, la prestazione è pari al capitale investito nella ***Gestione*** stessa. ***AXA MPS*** prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione della

[14]: Cfr paragrafo 1.6
[15]: Cfr. paragrafo 2.8
[16]: *Cfr. paragrafo 2.7*

richiesta di riscatto totale.
Per i premi investiti nei **Fondi Interni** e nei ***Fondi Esterni***, la prestazione è pari al valore delle ***quote*** di questi
- ***Fondi*** alla ***data di valorizzazione*** [17].

Il tuo ***premio investito*** in ***Fondi Esterni*** e in ***Fondi Interni*** non ha diritto ad alcun ***tasso di rendimento minimo garantito*** ed i rischi degli investimenti sono a tuo carico.

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

In merito alla ***Gestione Separata***, la prestazione in caso di una tua richiesta di ***riscatto*** è il risultato della ***rivalutazione*** dei premi versati, al netto dei costi e gli eventuali ***riscatti*** parziali.

Il rendimento della ***Gestione Separata*** calcolato anno per anno può essere positivo o negativo e non prevede un ***tasso di rendimento minimo garantito***.

Il capitale maturato ogni anno può dunque crescere se il ***tasso di rivalutazione*** è positivo oppure decrescere se il ***tasso di rivalutazione*** è negativo.

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

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

la prestazione riferita alla ***Gestione Separata*** è almeno pari al valore dei premi netti investiti.

Nella determinazione della prestazione devi tenere conto di:

- ***switch*** in entrata e in uscita
- ***riscatti parziali***

Se appartieni al profilo Conversion, le rivalutazioni si consolidano ogni anno e sono acquisite dal contratto in via definitiva. Il ***rendimento minimo garantito*** previsto è pari a zero

Se richiedi la prestazione per ***riscatto*** totale determini la fine del contratto a partire dalla data di richiesta.

[17]: *Cfr. paragrafo 2.7*

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, ovvero investimenti in beni immobili ed in valori o fondi assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari
- Altri strumenti finanziari

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

L'esposizione complessiva nel comparto obbligazionario potrà raggiungere il 100% del totale del portafoglio, l'esposizione in titoli di tipo corporate è consentita fino ad un livello massimo del 70%. Tali titoli dovranno avere prevalentemente un rating della categoria investment grade, secondo la scala di classificazione relativa ad investimenti medio e lungo termine; è comunque consentito l'investimento in titoli below investment grade fino ad un limite massimo compatibile con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti (attualmente 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 sopportabile di tipo azionario, e/o obbligazionario, e/o immobiliare, e/o derivato.
La gestione separata non è dedicata a specifiche tipologie di polizze e/o segmenti di clientela. Il valore delle attività della gestione separata non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione delle polizze legata al rendimento della gestione stessa.
La Compagnia si riserva il diritto di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla

normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti. Sulla gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione stessa. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
Il tasso medio di rendimento della gestione separata è determinato utilizzando lo strumento del fondo utili così come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018. Il tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione considerato è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione considerato è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili e dalle perdite realizzate, al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per la verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa. Le plusvalenze e le minusvalenze sono incluse nel risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata, pari al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. La Compagnia costituisce il fondo utili al fine di accantonare le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione considerato. I criteri di rilascio delle quote del fondo utili vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Compagnia. Le quote del fondo utili concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata entro il tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate. La giacenza media delle attività della gestione separata nel periodo di osservazione considerato è pari alla somma delle giacenze medie dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione stessa. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.
In deroga alla modalità di calcolo del rendimento sopra riportata e, fermo quanto disposto dalla normativa in materia di utilizzo di strumenti finanziari derivati, la Compagnia, come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018, intende avvalersi della possibilità di rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura, qualora ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura.
La gestione separata è sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla normativa vigente.
La Compagnia può effettuare sulla gestione separata operazioni di scissione o di fusione con altre gestioni separate alle condizioni e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. n. 14/2008. Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Regolamento dei Fondi 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:

- Volcap 8%;
- Volcap 5%;
- Volcap 3%;
- Global Income;
- Strategia Flessibile;
- AXA MPS Strategia Sostenibile ESG;
- Fondo Difensivo classe A;
- Fondo Equilibrato classe A;
- Fondo Aggressivo classe A.

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 similari. 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, ovvero 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:

VOLCAP 8%

Finalità

L'obiettivo del Fondo è quello di fornire rivalutazione del capitale nel periodo di circa 10 anni, in uno scenario di rischio che mira a limitare le perdite potenziali nell'arco di ciascun anno solare e con l'obiettivo di mantenere un livello massimo annuo di volatilità pari al 8%. Detto obiettivo, che il livello della volatilità non superi la soglia dell'8%, non rappresenta una garanzia.

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/SICAV/ SICAF/FIA di tipo azionario, obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE 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%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	100%
Flessibile	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.

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

Benchmark
Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

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.

VOLCAP 5%

Finalità

L'obiettivo del Fondo è quello di fornire rivalutazione del capitale nel periodo di circa 5 anni, in uno scenario di rischio che mira a limitare le perdite potenziali nell'arco di ciascun anno solare e con l'obiettivo di mantenere un livello massimo annuo di volatilità pari al 5%. Detto obiettivo, che il livello della volatilità non superi la soglia del 5%, non rappresenta una garanzia.

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/SICAV/SICAF/FIA di tipo azionario, obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE 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%	75%
Obbligazionario	0%	75%
Monetario	0%	100%
Flessibile	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.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del ***Fondo Interno*** e nel rispetto della 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 non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark
Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

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.

VOLCAP 3%

Finalità
L'obiettivo del Fondo è quello di fornire rivalutazione del capitale nel breve periodo, in uno scenario di rischio che mira a limitare le perdite potenziali nell'arco di ciascun anno solare e con l'obiettivo di mantenere un livello massimo annuo di volatilità pari al 3%. Detto obiettivo, che il livello della volatilità non superi la soglia del 3%, non rappresenta una garanzia.

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/SICAV/ SICAF/FIA di tipo azionario,

obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE 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%	50%
Obbligazionario	0%	75%
Monetario	0%	100%
Flessibile	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.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del F*ondo Interno* e nel rispetto della 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 non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark
Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

Profilo di rischio di investimento
Il rischio di investimento è basso.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno
Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota
Settimanale.

GLOBAL INCOME

Finalità
Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita e redditività offerte da investimenti di natura obbligazionaria ed azionaria con particolare attenzione al contenimento del rischio assunto.

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/SICAV/ SICAF/FIA di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario 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%	50%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	50%
Flessibile	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.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del ***Fondo Interno*** e nel rispetto della 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 non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Benchmark
Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

Profilo di rischio di investimento
Il rischio di investimento è basso.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno
Euro.

Frequenza della determinazione del valore quota
Settimanale.

STRATEGIA FLESSIBILE

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/Alternative/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 F*ondo Interno* e nel rispetto della 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
Giornaliera.

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, 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
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
Settmanale.

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 o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse 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 o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse 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. E' 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.

4 - Valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni e relativa pubblicazione
Il ***valore unitario*** delle quote dei Fondi Assicurativi Interni Strategia Flessibile, Difensivo, Equilibrato e Aggressivo, viene calcolato quotidianamente nei giorni lavorativi. Il valore unitario delle Quote dei fondi Assicurativi Interni Strategia Sostenibile ESG, Global Income e i tre Fondi Volcap 3%, Volcap 5% e Volcap 8% 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 similari (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 dalla Compagnia quotidianamente per i Fondi Strategia Flessibile, Difensivo, Equilibrato e Aggressivo, e settimanalmente per i Fondi Strategia Sostenibile ESG, Global Income e per i tre Fondi Volcap, 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 Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
Global Income	1,85%
Volcap 3%	1,85%
Volcap 5%	1,95%
Volcap 8%	2,10%
Strategia Flessibile	2,50%
AXA MPS Strategia Sostenibile ESG	1,80%
Fondo Difensivo classe A	1,85%
Fondo Equilibrato classe A	2,25%
Fondo Aggressivo classe A	2,50%

La commissione di gestione viene trattenuta settimanalmente dalla Compagnia (in ragione di 1/52) sui Fondi a valorizzazione settimanale (Strategia Sostenibile ESG, Global Income e i tre Fondi Volcap), e quotidianamente (in ragione di 1/365) sui Fondi a valorizzazione giornaliera (Aggressivo, Equilibrato, Difensivo e Strategia Flessibile), dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul ***valore unitario*** della quota;

- commissioni gravanti 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 costi;

- 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 ed ulteriori oneri di diretta pertinenza.
- spese di amministrazione e custodia.

8 - Modifiche relative ai Fondi Assicurativi Interni - Inserimento nuovi Fondi

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.

Allegato 1
Tabella fondi esterni

Categoria AXA	ISIN	Gestore	Denominazione
1 Balanced	LU2011223687	Amundi	AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C
2 Balanced	LU0465917630	AXA	AXA World Funds - Global Optimal Income
3 Equity	IE00B1VJ6602	AXA	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund
4 Fixed Income	LU0184637923	AXA	AXA World Funds - Euro Credlt Plus
5 Fixed Income	LU1695677515	BNP	BNP Paribas Funds Euro Government Bond
6 Fixed Income	LU3311929379	BNP	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond
7 Equity	LU0196034317	Janus	Janus Henderson Horizon Pan European Property Equities
8 Equity	LU1956135914	BNP	BNP Paribas Sustainable Europe Multi-Factor Equity
9 Equity	LU0943665348	AXA	AXA WF Global Factors Sustainable Equity
10 Fixed Income	LU1280196426	AXA	AXA WF Global Green Bdsl Cap EUR
11 Fixed Income	LU0184631991	AXA	AXA World Funds - Global High Yield Bonds
12 Fixed Income	LU0227145629	AXA	AXA World Funds - Global Inflation Bonds
13 Fixed Income	LU1353952267	AXA	AXA WF Global Inflation Short Duration BdsE Cap EUR H
14 Fixed Income	IE00BKZGKP70	Barings	Barings EM Locai Debt A EUR UnH Ace
15 Equity	LU0368234703	BlackRock	BlackRock BGF Sustainable Energy I2
16 Fixed Income	LU0995160461	BlueBay	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR
17 Equity	LU0348927095	Nordea	Nordea 1 - Global Climate & Environment
18 Equity	LU1731866494	Goldman	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close
19 Equity	LU0280841296	Goldman	GOLDMAN SACHS Global Core
20 Equity	LU1814672314	JPMorgan	JPM Global Focus
21 Equity	LU1727360502	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund
22 Alternative	LU0289473133	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity
23 Equity	LU1863551484	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund
24 Equity	LU1931929043	JPMorgan	JPM US Technology A (acc) EUR
25 Fixed Income	LU3051013897	L&G	L&G Absolute Return Bond Plus I EUR Acc (HDG)
26 Balanced	LU2181881173	Invesco	Invesco Global Income S EUR Acc
27 Fixed Income	LU2063237791	M&G	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc
28 Fixed Income	LU0360483100	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund Z
29 Equity	LU0386875149	Pictet	Pictet - Global Megatrend Selection
30 Equity	LU1648401823	Nordea	Nordea - BetaPlus Enhanced Japanese Sustainable Equity
31 Equity	LU0217138485	Pictet	Pictet - Premium Brands I EUR
32 Equity	LU0144509550	Pictet	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities

Categoria AXA	ISIN	Gestore	Denominazione
33 Liquidity	LU0128494944	Pictet	Pictet - Short-Term Money Market EUR
34 Equity	LU1777194397	Pictet	Pictet - USA Index
35 Fixed Income	IE00BF1FZP83	Pimco	PIMCO - Emerging Market
36 Fixed Income	IE00BYXVX196	Pimco	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc
37 Equity	LU1493701376	Robeco	Robeco Asia-Pacific Equities I €
38 Equity	LU0582530498	Robeco	Robeco QI Emerging Cnsrv Eqs I €
39 Fixed Income	LU2094083099	UBS	UBS Euro High Yield I-A3 ACC
40 Fixed Income	LU0396332305	UBS	UBS (Lux) BS Convt Glbl € I-A3-acc
41 Fixed Income	LU2550873710	Vontobel	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR
42 Alternative	LU1717117623	Vontobel	Vontobel TwentyFour Strategic Inc HG
43 Fixed Income	IE00053FAIZ8	Anima	ANIMA Short Term Corporate Bond
44 Fixed Income	IE00BZBXFS58	Anima	Anima Italian Bond
45 Fixed Income	LU1093290614	Anima (ex Kayros)	KIS Bond Plus
46 Balanced	IE0032464921	Anima	ANIMA Star High Potential Europe

Articoli di Legge

Codice Civile
Art. 1406 - Nozione Ciascuna parte può sostituire a sé un terzo(1) nei rapporti derivanti da un contratto con prestazioni corrispettive, se queste non sono state ancora eseguite(2), purché l'altra parte vi consenta.
Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al contraente di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.
Art. 1893 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave Se il contraente ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.
Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni. Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione. La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto. La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: Settembre 2026

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, o 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, o 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, e-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 pu rivolgersi ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA - c.a Data Protection Officer - e-mail: *privacy@axa.it.*

Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorit 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 assicurativa**[1]

Per svolgere adeguatamente l'attività assicurativa (assunzione e gestione dei rischi effettuati dall'impresa 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 soggetti[2] anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili (es. sistemi di informazioni creditizie, utili per verificare il possesso di requisiti specifici richiesti dalle compagnie per l'accesso ad agevolazioni e vantaggi, quali la rateizzazione del premio) e/o dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge.[3]

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

- quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione e coassicurazione, attività amministrativo-contabili;

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

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

Viceversa, il suo consenso esplicito è richiesto per il trattamento delle categorie particolari di dati[4] 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"[5] effettuata dai predetti soggetti.
Precisiamo che senza i suoi dati personali e sensibili non saremo in grado di fornirle le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Pertanto, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso esplicito è il presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

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

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

[2]: Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (es. contraenti di assicurazioni in cui lei risulti assicurato; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, altre imprese di assicurazione); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (es. quali una copertura assicurativa) forniscono informazioni creditizie e commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo altri soggetti pubblici, banche dati di autorità per finalità antiriciclaggio e/o antiterrorismo.

[3]: 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

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

Basi giuridiche del trattamento dei dati personali per finalità assicurative

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

b) Finalità commerciali e di marketing

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

- comprendere quali sono i suoi bisogni ed esigenze e le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
- effettuare analisi sulla qualità dei nostri servizi;
- attivare iniziative dedicate alla raccolta di informazioni allo scopo di migliorare la nostra offerta per lei;
- realizzare ricerche di mercato;
- effettuare indagini statistiche;
- proporle prodotti e servizi che possano essere di suo interesse; •inviarle comunicazioni promozionali e farla partecipare ad iniziative di marketing (quali ad esempioProgrammi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali dicomunicazione accessibili tramite i dati di recapito a lei riferiti (quali posta, posta elettronica, APP,telefono, sms, social media, push notification ed altri servizi di messaggistica e di comunicazionetelematica);
- comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di 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:

[6]: La cd. catena assicurativa è il complesso tessuto di rapporti contrattuali tra le imprese di assicurazioni e numerosi soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero) con i quali cooperano nel gestire un medesimo rischio assicurativo (es. società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente); altri assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori e altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; Banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM, legali; periti; medici; 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), taluni dei quali possono non entrare direttamente in contatto con l'assicurazione in sede di conclusione del contratto

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

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

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

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

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

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

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - 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*) 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, e 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, e 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.axamps.it*.

INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA PER I CLIENTI DI AXA MPS ASSICURAZIONI VITA

Ultimo aggiornamento: Settembre 2026

Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., con sede in via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA (note societarie complete su *www-axa-mps.it*), 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 da lei o da terzi, o acquisiti consultando elenchi e registri legittimamente accessibili, si riferiscano a soggetti minori di età sui quali lei esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale, ovvero a familiari/congiunti per l'esecuzione di prestazioni assicurative (es. polizze collettive), le presenti informazioni e le dichiarazioni di volontà formulate rispetto alle richieste di consenso si intendono riferite anche ai trattamenti su questi dati.

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

Il Responsabile della Protezione di Dati (DPO – data protection Officer) può essere contattato rivolgendosi ad AXA 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 lintervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, ottenere informazioni sui trasferimenti verso paesi che non fanno parte 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'Autorit di controllo in materia di protezione dei dati person Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771 *protocollo@pec.gpdp.it*.

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

a) **Finalità assicurativa**

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

Il **trattamento dei dati è necessari**o 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 e possibile solo con il **consenso** dell'interessato liberamente

revocabile.
In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti su 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, 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, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria.

In caso di trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea (es. India), 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*). Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a. Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?). **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi**

Da dove sono raccolti i dati trattati?

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

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 loro cancellazione/anonimizzazione. Si precisa che, per alcuni prodotti assicurativi del Ramo Vita, nonchè per il rispetto di specifici obblighi normativi e regolamentari (ad es. in materia di tenuta dei registri assicurativi dei contratti emessi nei Rami Vita) il periodo di conservazione dei dati è fissato in 20 anni dall'ultimo evento. Per le finalità commerciali e di marketing, in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità indicate (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto). I dati relativi alla profilazione sono conservati per un periodo massimo di 12 mesi dalla loro raccolta.

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

InvestiPlan /

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 Investiplan (IP22) a premio unico sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AXVIPIP22 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i dati necessari per la stipula del contratto:

Contraente

Nome ..... Cognome ..... telefono ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. ..... cod. convenzione .....

Assicurando

Nome ..... Cognome ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. .....

Beneficiari caso morte

Nome ..... Cognome/Ragione sociale ..... % di ripartizione prestazione .....
Sesso ..... nato il/costituito il ..... a .....
Recapito/Sede legale: indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale/P.IVA ..... 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 di ..... cap ..... prov. .....
Email ..... Numero di telefono .....

Decorrenza Polizza .....
Periodicità unico: ☐ Mensile: ☐ Annuale: ☐
Premio: € .....
Spese sul premio: € .....
Ripartizione premio: Gestione Separata MPV PLUS: %

Fondo esterno %	Fondo esterno %	Fondo esterno %
Fondo Volcap 8%	Fondo Volcap 5%	Fondo Volcap 3%
Global Income	Fondo Strategia Flessibile	FondoAxa Mps Strategia Sostenibile ESG
Fondo Aggressivo	Fondo Equilibrato	Fondo Difensivo

Filiale .....

PARAGRAFO 2 – MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio 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 (documento contenente 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.

- **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 a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. E' fatto salvo l'esercizio del diritto all'obilo oncologico.

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone 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 invio. Qualora il contratto sia stato stipulato mediante l'interfaccia online del distributore, si rimanda all'art. del Recesso delle Condizioni di Assicurazioni e alle informazioni fornite dal distributore. 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 esterni o interni, della 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, La 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 a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Il Contraente Sì ☐ **L'Assicurando Sì ☐**

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 ricerche 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 ☐**

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:**	
	esprime il consenso alla presentazione della proposta ed alla conclusione del contratto in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1
	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
	conferma quanto indicato nel PARAGRAFO 3
	conferma quanto indicato 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:**	
	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	

InvestiPlan /

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 Investiplan (IP22) a premio unico sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AXVIPIP22 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i dati necessari per la stipula del contratto:

Contraente

Nome ..... Cognome ..... telefono ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. ..... cod. convenzione .....

Assicurando

Nome ..... Cognome ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. .....

Beneficiari caso morte

Nome ..... Cognome/Ragione sociale ..... % di ripartizione prestazione .....
Sesso ..... nato il/costituito il ..... a .....
Recapito/Sede legale: indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale/P.IVA ..... 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 di ..... cap ..... prov. .....
Email ..... Numero di telefono .....

Decorrenza Polizza .....
Periodicità unico: ☐ Mensile: ☐ Annuale: ☐
Premio: € .....
Spese sul premio: € .....
Ripartizione premio: Gestione Separata MPV PLUS: % .....

Fondo esterno % ..... Fondo esterno % ..... Fondo esterno % .....
Fondo Volcap 8% ..... Fondo Volcap 5% ..... Fondo Volcap 3% .....
Global Income ..... Fondo Strategia Flessibile ..... FondoAxa Mps Strategia Sostenibile ESG .....
Fondo Aggressivo ..... Fondo Equilibrato ..... Fondo Difensivo .....

Filiale .....

PARAGRAFO 2 – MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio 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 (documento contenente 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.

- **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 a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. E' fatto salvo l'esercizio del diritto all'obilo oncologico.

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone 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 invio. Qualora il contratto sia stato stipulato mediante l'interfaccia online del distributore, si rimanda all'art. del Recesso delle Condizioni di Assicurazioni e alle informazioni fornite dal distributore. 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 esterni o interni, della 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, La 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 a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Il Contraente Sì ☐ **L'Assicurando Sì ☐**

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 ricerche 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 ☐**

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:**	
	esprime il consenso alla presentazione della proposta ed alla conclusione del contratto in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1
	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
	conferma quanto indicato nel PARAGRAFO 3
	conferma quanto indicato 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:**	
	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	

InvestiPlan /

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 Investiplan (IP22) a premio unico sulla base delle condizioni contrattuali di cui al mod. AXVIPIP22 che dichiara di aver ricevuto e di accettare integralmente. A tal fine comunica i dati necessari per la stipula del contratto:

Contraente

Nome ..... Cognome ..... telefono ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. ..... cod. convenzione .....

Assicurando

Nome ..... Cognome ..... email .....
Sesso ..... nato il ..... a .....
Indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale ..... cod. prof. .....

Beneficiari caso morte

Nome ..... Cognome/Ragione sociale ..... % di ripartizione prestazione .....
Sesso ..... nato il/costituito il ..... a .....
Recapito/Sede legale: indirizzo ..... comune di ..... cap ..... prov. .....
Est. Documento ..... ril. il ..... da .....
Codice fiscale/P.IVA ..... 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 di ..... cap ..... prov. .....
Email ..... Numero di telefono .....

Decorrenza Polizza .....
Periodicità unico: ☐ Mensile: ☐ Annuale: ☐
Premio: € .....
Spese sul premio: € .....
Ripartizione premio: Gestione Separata MPV PLUS: %

Fondo esterno %	Fondo esterno %	Fondo esterno %
Fondo Volcap 8%	Fondo Volcap 5%	Fondo Volcap 3%
Global Income	Fondo Strategia Flessibile	FondoAxa Mps Strategia Sostenibile ESG
Fondo Aggressivo	Fondo Equilibrato	Fondo Difensivo

Filiale .....

PARAGRAFO 2 – MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio 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 (documento contenente 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.

- **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 a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. E' fatto salvo l'esercizio del diritto all'obilo oncologico.

CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone 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 invio. Qualora il contratto sia stato stipulato mediante l'interfaccia online del distributore, si rimanda all'art. del Recesso delle Condizioni di Assicurazioni e alle informazioni fornite dal distributore. 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 esterni o interni, della 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, La 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 a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Il Contraente SÌ ☐ **L'Assicurando SÌ ☐**

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 ricerche 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 ☐**

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:**	
	esprime il consenso alla presentazione della proposta ed alla conclusione del contratto in base a quanto indicato al PARAGRAFO 1
	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
	conferma quanto indicato nel PARAGRAFO 3
	conferma quanto indicato 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:**	
	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	