

Easy Plan /

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DI
 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIRIV”
 - REGOLAMENTO DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

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

contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili e unit linked

edizione maggio 2018



Easy Plan /

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI**
 - **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIRIV”**
 - **REGOLAMENTO DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI**
- **GLOSSARIO**
- **INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- **MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

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

contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili e unit linked

edizione maggio 2018

AREA RISERVATA



L'Area Riservata di AXA è uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa ovunque tu sia

Registrarsi è facile: bastano – codice fiscale e numero di polizza – per consultare:



Le tue **coperture assicurative** in essere.



Le tue **condizioni contrattuali**.



Lo stato di pagamento dei tuoi premi e le **relative scadenze**.



... e molto altro ancora!



AREA RISERVATA

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

Modulo di richiesta online su www.axa.it, sezione Contattaci



**My AXA è la nuova App dedicata
a tutti i nostri clienti.
Inquadra il QR Code e scarica
l'App da Play Store e App Store!**



Per questo prodotto è stata usata una carta proveniente da foreste gestite in maniera corretta e responsabile secondo rigorosi standard ambientali, sociali ed economici.



SCHEDA SINTETICA

La presente Scheda Sintetica è aggiornata alla data del 25 maggio 2018

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

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

AXA ASSICURAZIONI S.p.A. soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa (dati aggiornati al 31 dicembre 2017)

Il patrimonio netto di AXA Assicurazioni S.p.A., riferito all'ultimo bilancio approvato (esercizio 2017), ammonta a € 645 milioni di cui € 211 milioni di capitale sociale interamente versato e € 322 milioni di riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio.

L'indice di solvibilità di AXA Assicurazioni S.p.A., ovvero l'indice che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, riferito alla gestione vita e relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari al 138%.

1.c) Denominazione del Contratto

Easy Plan – Codice Tariffa: 0757

1.d) Tipologia del Contratto

Le prestazioni previste dal Contratto possono essere collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti in uno o più Fondi Assicurativi Interni all'Impresa sia al rendimento della Gestione Interna Separata di attivi. Gli importi di volta in volta dovuti dall'Impresa possono essere espressi sia in Quote di un Fondo Assicurativo Interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, sia in un Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata.

Le prestazioni assicurative relative ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente, in base al rendimento della Gestione Interna Separata.

Le prestazioni previste dal Contratto in relazione ai Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni comportano rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

I Premi Versati possono essere investiti in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata, nel rispetto dei termini di cui al successivo punto 1.f.

1.e) Durata

La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale trascorsi 24 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto. Non è consentito effettuare Riscatti Parziali.

Perché il Contratto sia valido ed efficace al momento della Conclusione del medesimo l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 65 anni.

Al momento della Conclusione del Contratto l'età dell'Assicurato sommata al Periodo di Durata del Pagamento dei Premi non potrà superare i 75 anni.

1.f) Pagamento dei Premi

Il presente Contratto prevede il versamento di Premi Unici Ricorrenti il cui importo è concordato all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. La periodicità di pagamento dei Premi è quella indicata dal Contraente nella Proposta di Assicurazione e può essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'importo minimo del Premio Unico Ricorrente annuo è pari a 1.200,00 Euro.

In caso di versamenti mensili l'importo minimo del Premio Unico Ricorrente annuo è pari a 900,00 Euro.

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione definisce il Periodo di Durata del Pagamento dei Premi che non potrà risultare inferiore a 10 anni o superiore a 25 anni.

Inoltre, è facoltà del Contraente effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e a condizione che siano stati pagati tutti i Premi Unici Ricorrenti previsti dal piano fino a quel momento.

Tali Versamenti Integrativi non potranno essere di importo inferiore a 1.000,00 Euro. Il cumulo degli importi dei Versamenti Integrativi per ciascuna annualità di polizza non potrà essere superiore a 3 volte il Premio Unico Ricorrente annuo in vigore.

I premi potranno essere ripartiti indifferentemente nei due Fondi Assicurativi Interni, in base alla percentuale di investimento indicata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione o del modulo dei Versamenti Integrativi. In ogni caso, la percentuale massima di premio che può essere destinata all'investimento nella Gestione Interna Separata non potrà essere superiore al 60% del Premio Investito, al netto dei Costi di ingresso successivamente specificati.

2. Caratteristiche del Contratto

“Easy Plan” risponde alle esigenze di risparmio di chi desidera accumulare un capitale e intende farlo con un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il Contratto prevede che le prestazioni dovute dall'Impresa siano collegate sia alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le Quote sono rappresentazione, sia alla Gestione Interna Separata “GESTIRIV”. I Premi Versati possono essere investiti in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni nel rispetto dei termini di cui all'articolo 3.1 della Sezione B della Nota Informativa.

Ne deriva che il Contratto è caratterizzato da un grado di rischio variabile in funzione della ripartizione dei Premi Investiti tra la componente Unit Linked e la Gestione Interna Separata.

Inoltre il Contratto prevede che una parte del Premio Versato venga utilizzato dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici, e pertanto tale parte, così come quella trattenuta dall'Impresa a fronte dei Costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del Contratto.

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

In relazione alla parte dei Premi Investiti destinata alla Gestione Interna Separata “GESTIRIV”, per una maggiore comprensione delle modalità di partecipazione agli utili realizzati dalla stessa, si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella Sezione F della Nota Informativa.

L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

CAPITALE IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE	<p>Il valore liquidato si ottiene dal disinvestimento delle attività (Riserve Matematiche) attribuite al Contratto e collegate ai Fondi Assicurativi Interni e/o alla Gestione Interna Separata. In caso di Riscatto Totale l'Impresa liquida, dedotta una penale di Riscatto meglio definita nella Nota Informativa, l'importo complessivo risultante dalla somma dei seguenti valori:</p> <ul style="list-style-type: none">- il Capitale maturato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento;- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in relazione al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data.
BONUS	<p>In caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di Durata Pagamento Premi è previsto il pagamento al Contraente di un Bonus pari al 3,00% della somma dei Premi Unici Ricorrenti versati. Il Bonus verrà erogato esclusivamente a condizione che siano stati interamente pagati i Premi Unici Ricorrenti previsti dal piano come meglio indicato all'articolo 12 della Nota Informativa.</p>

b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

CAPITALE CASO MORTE	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene dal disinvestimento delle Riserve Matematiche al momento del decesso. L'Impresa liquida, come meglio definito nella Nota Informativa, l'importo complessivo risultante dalla somma dei seguenti valori:</p> <ul style="list-style-type: none">- il Capitale maturato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento;- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in relazione al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data, maggiorato di una percentuale pari all'1,00%.
---------------------	--

c) OPZIONI CONTRATTUALI

Su richiesta scritta del Contraente, l'Impresa provvederà a convertire il valore della prestazione in caso di vita dell'Assicurato in una delle seguenti forme di rendita:

OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA	Consiste nella conversione del valore di Riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA REVERSIBILE	Consiste nella conversione del valore di Riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Sulla parte di Premio investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" non sono previste garanzie di rendimento.

Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Interna Separata si consolida di anno in anno e resta definitivamente acquisito alle future prestazioni, fintantoché il Capitale Assicurato resta investito nella stessa Gestione Interna Separata.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la richiesta di Riscatto Totale prima del completamento del Periodo di Durata del Pagamento Premi definito all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, potrebbe comportare la corresponsione da parte dell'Impresa di un importo inferiore ai Premi Versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 1 e 2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'Impresa non offre alcuna garanzia di Capitale o di rendimento minimo relativamente ai Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni. Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

Sul Capitale investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" l'Impresa offre, come descritto al precedente punto, un rendimento minimo garantito, il consolidamento annuo delle prestazioni assicurate e la garanzia del Capitale Assicurato.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente Contratto, si assume i seguenti rischi:

1. ottenere un valore di Riscatto inferiore ai Premi Versati;
2. ottenere un Capitale Caso Morte inferiore ai Premi Versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi Assicurativi Interni

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo Assicurativo Interno prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio dei Fondi Assicurativi Interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

PROFILO DI RISCHIO

	BASSO	MEDIO/BASSO	MEDIO	MEDIO/ALTO	ALTO	MOLTO ALTO
Easy Plan Azionario High Dividend					▲ volatilità al 20%	
Easy Plan Obbligazionario Dinamico		▲ volatilità al 6%				

5. Costi

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

I Costi gravanti sui Premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata e dai Fondi Assicurativi Interni riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali Costi di Overperformance e di Switch gravanti sui Fondi Assicurativi Interni, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili Opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

"Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di riscatto totale nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno."

SCHEDA SINTETICA

Investimento del Premio Annuo nella Gestione Separata "GESTIRIV"

Ipotesi Adottate:

Premio annuo: € 1.500,00

Età e sesso: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

Durata Pagamento premi: 15

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	7,78%
10	3,38%
15	1,72%

Durata Pagamento premi: 20

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	10,78%
10	4,93%
15	2,76%
20	1,64%

Durata Pagamento premi: 25

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	13,16%
10	6,29%
15	3,68%
20	2,38%
25	1,58%

Investimento del Premio Annuo nel Fondo "Easy Plan Azionario High Dividend"

Ipotesi Adottate:

Premio annuo: € 1.500,00

Età e sesso: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

Durata Pagamento premi: 15

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	9,83%
10	5,49%
15	3,44%

Durata Pagamento premi: 20

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	12,81%
10	7,07%
15	4,89%
20	3,44%

Durata Pagamento premi: 25

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	15,17%
10	8,44%
15	5,85%
20	4,52%
25	3,44%

Investimento del Premio Annuo nel Fondo "Easy Plan Obbligazionario Dinamico"

Ipotesi Adottate:

Premio annuo: € 1.500,00

Età e sesso: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

Durata Pagamento premi: 15

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	9,10%
10	4,74%
15	2,73%

Durata Pagamento premi: 20

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	12,10%
10	6,31%
15	4,14%
20	2,73%

Durata Pagamento premi: 25

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo
5	14,46%
10	7,68%
15	5,08%
20	3,76%
25	2,73%

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata e dei Fondi Assicurativi Interni

6.a) Dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento storico realizzato negli ultimi 5 anni dalla Gestione Interna Separata "GESTIRIV" ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli

SCHEDA SINTETICA

assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata "GESTIRIV"

Anno	Tasso di rendimento Gestione Interna Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento lordo dei Titoli di Stato	Inflazione
2013	4,56%	3,16%	3,35%	1,17%
2014	4,30%	2,90%	2,08%	0,21%
2015	3,85%	2,45%	1,19%	-0,17%
2016	3,38%	1,98%	0,91%	-0,09%
2017	3,43%	2,03%	1,28%	1,15%

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

6.b) Dati storici di rendimento dei Fondi Assicurativi Interni

In questa sezione viene, riportato il rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 3, 5, 10 anni solari di ciascun Fondo Assicurativo Interno a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "Benchmark". Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di Costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Easy Plan Azionario High Dividend	3,99%	5,88%	n.d.
Benchmark	7,13%	9,79%	1,93%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	1,84%	1,13%	n.d.
Benchmark	3,09%	1,54%	3,14%

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,30%	0,45%	1,35%

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

7. Diritto di ripensamento

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

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

AXA Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato
Patrick Cohen



Easy Plan – Codice Tariffa: 0757

La presente Nota Informativa è aggiornata alla data del 25 maggio 2018

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni Generali di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154) è soggetta alla direzione e al coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU (calle Monsenor Palmer, 1 - Palma de Mallorca - Spagna) ai sensi dell'art. 2497 bis c.c.

L'Impresa mette a disposizione dei Clienti i seguenti recapiti per richiedere eventuali informazioni sia in merito all'Impresa sia in relazione al Contratto proposto: numero telefonico (+39)02-480841; fax: (+39)02-48084331; indirizzo internet: www.axa.it; indirizzo di posta elettronica: relazioniesterne@axa.it.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 31.12.1935, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 83 del 09.04.1936. La Compagnia è iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00025, Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Rischi finanziari

La presente Nota Informativa descrive l'assicurazione sulla vita (di seguito definita Contratto), di tipo multiramo, con gestione in Fondi Assicurativi Interni - Unit Linked - e in un patrimonio a Gestione Interna Separata, a vita intera e a Premio Unico Ricorrente, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi, denominata "Easy Plan".

Le prestazioni dovute dall'Impresa possono essere collegate sia alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le Quote sono rappresentazione, sia all'andamento della Gestione Interna Separata.

I Premi Investiti nella Gestione Interna Separata si rivalutano annualmente, in funzione dei rendimenti degli investimenti effettuati nella Gestione Interna Separata stessa. I Premi Versati (Ricorrenti e Integrativi) possono essere investiti in tutto o in parte nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata, nel rispetto dei termini di cui al successivo articolo 3.1.

L'investimento dei Premi (Ricorrenti e Integrativi) nella Gestione Interna Separata, comporta per il Contraente la certezza dei risultati finanziari raggiunti a cui sono collegate le prestazioni dovute dall'Impresa. In tal caso, infatti, fintantoché i Premi Investiti restano attribuiti alla Gestione Interna Separata, le rivalutazioni annuali dei Premi Investiti restano definitivamente acquisite dal Contraente.

L'investimento dei Premi Unici Ricorrenti nei Fondi Assicurativi Interni di tipo Unit Linked, invece, comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e anche quelli di un investimento obbligazionario. In particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso

dall'emittente (**Rischio Specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**Rischio Generico o Sistemico**);

- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), è connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il Capitale (**Rischio di Controparte**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**Rischio di Interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **Rischio di Liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui lo strumento è trattato.

La sottoscrizione dei Fondi Assicurativi Interni non comporta **rischi di cambio** se non, indirettamente, qualora vengano selezionati fondi/comparti sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni espressi in valuta diversa dall'Euro.

3. Informazioni sull'impiego dei Premi

3.1 Modalità di ripartizione dei Premi

Il Contraente può scegliere di allocare il Premio (Ricorrente o Integrativo), al netto dei Costi previsti dal Contratto, nella Gestione Interna Separata Gestiriv oppure, in tutto o in parte e secondo il profilo di rischio desiderato, nei seguenti Fondi Assicurativi Interni:

- Easy Plan Azionario High Dividend;
- Easy Plan Obbligazionario Dinamico.

I Premi potranno essere ripartiti indifferentemente sia nei Fondi Assicurativi Interni sia nella Gestione Interna Separata, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione o del modulo dei Versamenti Integrativi. In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% del Premio Investito. Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente tutto o parte del Premio in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 10% in ognuno dei Fondi prescelti.

La commissione di gestione applicata dall'Impresa sui Fondi Assicurativi Interni è comprensiva del Costo relativo alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che il Premio Versato dal Contraente non coincide con il Premio Investito. Una parte di Premio Versato, infatti, viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei Costi del Contratto, non concorre alla formazione del Capitale.

3.2 Premio Unico Ricorrente

A fronte delle garanzie assicurate ed in relazione ai propri obiettivi, il Contraente dovrà corrispondere, un Premio Unico Ricorrente che potrà avere cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

All'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, il Contraente stabilisce la Durata di pagamento dei Premi che non potrà essere inferiore a 10 anni o superiore a 25 anni.

L'ammontare minimo del Premio Unico Ricorrente dipende dal frazionamento scelto come di seguito indicato:

- 75,00 Euro per i versamenti mensili;
- 300,00 Euro per i versamenti trimestrali;
- 600,00 Euro per i versamenti semestrali;
- 1.200,00 Euro per i versamenti annuali.

In caso di frazionamento mensile, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione l'importo corrisposto dal Contraente dovrà essere almeno pari a 3 mensilità di Premio.

Il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza, l'importo e l'allocazione dei Premi Unici Ricorrenti, fermo restando i limiti minimi previsti come meglio indicato all'articolo 7.1 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Il premio deve essere versato dal Contraente all'Impresa in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ed alle ricorrenze stabilite (annuale, semestrale, trimestrale e mensile) e comunque non oltre la morte dell'Assicurato utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-);
- SDD (SEPA Direct Debit) per i premi ricorrenti successivi al primo (obbligatorio in caso di frazionamento mensile). In caso di modifica o di chiusura del conto, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare all'Impresa la variazione delle coordinate bancarie almeno sessanta giorni prima della scadenza prevista per il versamento del Premio successivo.

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

3.3 Versamenti Integrativi

Rientra nella piena facoltà del Contraente, effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e a condizione che siano stati pagati tutti i Premi Unici Ricorrenti previsti dal piano fino a quel momento.

Tali Versamenti Integrativi non potranno essere di importo inferiore a 1.000,00 Euro. Il cumulo degli importi dei Versamenti Integrativi per ciascuna annualità di polizza non potrà essere superiore a 3 volte il Premio Unico Ricorrente annuo in vigore.

Il pagamento di ciascun Versamento Integrativo deve essere effettuato dal Contraente all'Impresa all'atto della sottoscrizione del relativo modulo disponibile presso l'Intermediario, utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

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

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto di assicurazione sulla vita "Easy Plan" è a Vita Intera. La durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della Conclusione del Contratto.

Per il presente Contratto è previsto che, al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e i 65 anni. Al momento della Conclusione del Contratto l'età dell'Assicurato sommata al Periodo di Durata del Pagamento dei Premi non potrà superare i 75 anni.

Sulla parte di Premio investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" non sono previste garanzie di rendimento. Se la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" ottiene un utile superiore al minimo garantito, tale risultato, al netto dei Costi di cui al successivo articolo 11.2, verrà riconosciuto al Contratto. Una volta che l'Impresa abbia comunicato la misura annua della rivalutazione del capitale, la stessa risulta definitivamente acquisita dal Contratto. Per gli aspetti di dettaglio relativi alle modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato si rinvia all'articolo 10.2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

AVVERTENZA:

Per quanto riguarda i Fondi Assicurativi Interni non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dall'Impresa, ma restano a carico del Contraente. L'ammontare delle prestazioni a carico dell'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato, pertanto, in presenza di investimenti effettuati nei Fondi Assicurativi Interni, potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

4.1 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponde al Beneficiario il Capitale Caso Morte, che si ottiene dal disinvestimento degli attivi posti a copertura delle Riserve Matematiche, calcolato al momento in cui l'Impresa riceve comunicazione dell'avvenuto decesso dell'Assicurato. Tale comunicazione deve essere effettuata con le modalità previste all'articolo 16 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

La prestazione dell'Impresa è determinata come descritto all'art. 1.1 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

4.2 Prestazione a carico dell'Impresa in caso di vita dell'Assicurato

La prestazione a carico dell'Impresa per il Caso di vita dell'Assicurato si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale del Contratto da parte del Contraente, come meglio indicato all'articolo 13 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

4.3 Opzioni Contrattuali

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

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo 2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

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

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (relativa solo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV")

Il presente Contratto è collegato ad una specifica Gestione Interna Separata denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata dal Regolamento parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Il risultato di tale Gestione Interna Separata è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile per attestarne la corretta determinazione. Detto risultato viene annualmente attribuito al

Contratto - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - al netto di una aliquota sottratta in misura fissa dall'Impresa, come meglio indicato nella Sezione D.

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

Se la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" ottiene un utile superiore al minimo garantito, tale risultato, al netto dei Costi di cui al successivo articolo 11.2, verrà riconosciuto al Contratto. Una volta che l'Impresa abbia comunicato la misura annua della rivalutazione del capitale, la stessa risulta definitivamente acquisita dal Contratto. Per gli aspetti di dettaglio relativi alle modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato di rinvia all'articolo 10.2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

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

L'Impresa, per il tramite dell'Intermediario, si impegna a consegnare il Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata, al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

6. Valore Unitario della Quota

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene calcolato settimanalmente dall'Impresa e precisamente ogni Giovedì, al netto di ogni onere a carico degli stessi come indicato al successivo articolo 11.3 "Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni" e nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni.

Nei giorni di calendario ove, per qualsiasi motivo, non fosse disponibile il Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, l'Impresa considera come Valore Unitario delle Quote quello risultante il primo giorno in cui i valori per il calcolo sono disponibili.

Il Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e disponibile sul sito dell'Impresa www.axa.it.

Tutte le operazioni che prevedono la conversione delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in somme da erogare ai Beneficiari saranno eseguite il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte dell'Impresa del relativo modulo di richiesta. Qualora l'informazione arrivi all'Impresa di Giovedì, le operazioni verranno effettuate il primo Giovedì lavorativo successivo.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. Gestione Interna Separata "GESTIRIV"

- **Denominazione:** GESTIRIV
- **Valuta di denominazione:** Euro
- **Finalità della Gestione:** protezione del risparmio con rivalutazione del capitale. Sulla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata il Contratto non prevede alcuna garanzia di una rivalutazione annua minima delle prestazioni assicurate. La rivalutazione non potrà quindi essere, in nessun caso, di importo negativo.
- **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** l'Impresa determina il rendimento annuo da attribuire ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, calcolando tale rendimento sui dodici mesi conclusi al terzo mese antecedente ogni scadenza annuale dalla Data di Decorrenza del Contratto.
- **Composizione della Gestione:** il portafoglio è per la maggior parte composto da titoli obbligazionari a tasso fisso, principalmente titoli di stato della zona Euro. Una parte importante del portafoglio è investita in titoli obbligazionari a tasso fisso emessi da società private e quotati. Una parte minore è investita in titoli azionari quotati, quote di OICR, liquidità e altri titoli

obbligazionari non quotati. La componente obbligazionaria è caratterizzata da elevato rating. La valuta principale è l'Euro.

- **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** l'Impresa non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o quote di SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Come indicato nel Regolamento della Gestione Separata l'Impresa ha definito un limite massimo del 30% di investimento in tali strumenti.
- **Stile gestionale adottato:** la gestione degli investimenti è dinamica e finalizzata ad ottenere un rendimento annuo superiore al rendimento minimo garantito.
- **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA Investment Managers Paris, Coeur Défense Tour B La Défense 4 - 100 Esplanade du Général de Gaulle - 92932 Paris La Défense Cedex.
- **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** PricewaterhouseCoopers SpA, con sede legale in Via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

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

8. Fondi Assicurativi Interni

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di indirizzare il proprio investimento su uno o su entrambi i Fondi Assicurativi Interni disponibili. In maggior dettaglio:

8.1 Easy Plan Azionario High Dividend

Il Fondo Assicurativo Interno "Easy Plan Azionario High Dividend" presenta le seguenti caratteristiche:

- **Denominazione del Fondo:** "Easy Plan Azionario High Dividend".
- **Data di inizio operatività:** 20 settembre 2012
- **Categoria:** Azionario Internazionale.
- **Valuta:** EURO.
- **Finalità:** si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in fondi che investono in società che distribuiscono dividendi in maniera superiore rispetto alla media del mercato, accettando una significativa fluttuazione del valore del proprio capitale.
- **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 10 anni, in relazione al presente Contratto.
- **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è alto con un indice di volatilità media annua attesa del 20%.
- **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dall'Impresa prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs.58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

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

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

- **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** l’Impresa non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o quote di SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all’interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.
- **Stile di gestione adottato:** è intenzione dell’Impresa attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere le migliori opportunità del mercato con l’obiettivo di superare il Benchmark nel medio-lungo termine.
- **Benchmark:** il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:
 - 25% MSCI WORLD;
 - 50% MSCI EMU Local;
 - 25% MSCI NORTH AMERICA.
- **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.3 della presente Nota Informativa.
- **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** PricewaterhouseCoopers SpA, con sede legale in Via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

8.2 Easy Plan Obbligazionario Dinamico

Il Fondo Assicurativo Interno “Easy Plan Obbligazionario Dinamico” presenta le seguenti caratteristiche:

- **Denominazione del Fondo:** “Easy Plan Obbligazionario Dinamico”.
- **Data di inizio operatività:** 20 settembre 2012
- **Categoria:** Obbligazionario misto.
- **Valuta:** EURO.
- **Finalità del Fondo:** si rivolge ad investitori che intendono affacciarsi ai mercati azionari temperandone il rischio attraverso una significativa base obbligazionaria ed intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo periodo.
- **Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 10 anni, in relazione al presente Contratto.
- **Profilo di rischio:** il rischio di investimento è medio-basso, con un indice di volatilità media annua attesa del 6%.
- **Composizione del Fondo:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dall’Impresa prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs.58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell’Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

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

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

- **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** l’Impresa non esclude la possibilità di investire in parti di OICR o quote di SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo. Il peso di OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo AXA all’interno del Fondo Assicurativo Interno potrà attestarsi fino ad un massimo del 30% del totale degli attivi.

- **Stile di gestione adottato:** è intenzione dell'Impresa attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere le migliori opportunità del mercato azionario ed obbligazionario con l'obiettivo di superare il Benchmark nel medio-lungo termine.
- **Benchmark:** il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito secondo le seguenti percentuali:
 - 20%JPM EMU Investment Grade - Unh;
 - 60% JPM GBI Global Unhedged in USD;
 - 20% MSCI EM.
- **Destinazione dei proventi:** il Fondo non prevede la distribuzione di proventi.
- **Modalità di valorizzazione delle Quote:** per la descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al successivo articolo 8.3 della presente Nota Informativa.
- **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** AXA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Italia, Milano, Corso Como 17 (20154).
- **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** PricewaterhouseCoopers SpA, con sede legale in Via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

8.3 Caratteristiche comuni a tutti i Fondi Assicurativi Interni - Modalità di valorizzazione delle Quote

Il Valore Unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto del Fondo, per il rispettivo numero di Quote in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo Assicurativo Interno, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo.

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

Si precisa che le commissioni di gestione finanziaria retrocesse dalle Società di Gestione dei fondi/comparti all'Impresa verranno attribuite al patrimonio del Fondo Assicurativo Interno di riferimento e, pertanto, indirettamente retrocesse al Contratto nel calcolo del Valore Unitario della Quota.

La seguente tabella riporta i range di volatilità ai quali corrispondono i profili di rischio dei Fondi Assicurativi Interni:

Indice di Volatilità	Profili di rischio del Fondo Assicurativo Interno
da 0% a meno di 3%	basso
da 3% a meno di 8%	medio basso
da 8% a meno di 14%	medio
da 14% a meno di 20%	medio alto
da 20% a meno di 25%	alto
da 25% ed oltre	molto alto

9. Crediti di imposta

I crediti di imposta maturati su ciascun Fondo Assicurativo Interno vengono riconosciuti dall'Impresa al patrimonio del Fondo stesso, con la medesima frequenza di valorizzazione delle Quote e, pertanto, indirettamente attribuiti al Contratto nel calcolo del Valore Unitario della Quota.

10. OICR

Non è previsto che le prestazioni collegate a questo tipo di Contratto siano direttamente collegate ad uno o più OICR.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

11. Costi**11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente****11.1.1. Costi gravanti sul Premio Unico Ricorrente**

I Premi Versati in forma di Premio Unico Ricorrente sono investiti nella Gestione Interna Separata e/o nei Fondi Assicurativi Interni al netto di un Costo, in percentuale del Premio stesso, pari al 3,00%:

Costo sul Premio unico Ricorrente	3,00%
--	--------------

11.1.2. Versamenti Integrativi

Sui Versamenti Integrativi verrà applicato un Costo in percentuale pari al 2%. Pertanto l'importo del Versamento Integrativo, al netto del Costo sopra indicato, verrà investito nella Gestione Interna Separata e/o nei Fondi Assicurativi Interni prescelti, fermo restando i limiti di investimento previsti all'articolo 3.1 "Modalità di ripartizione dei Premi".

Costo percentuale sui Versamenti Integrativi	2,00%
---	--------------

11.1.3. Costi per Riscatto Totale e Switch

In caso di Riscatto Totale, possibile trascorsi 24 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, l'Impresa corrisponderà al Contraente il Valore di Riscatto al netto di una percentuale variabile in funzione della Durata del Pagamento dei Premi stabilita e del numero di annualità residue come di seguito definito:

Durata Pagamento Premi	Penalità di riscatto
da 10 a 14 anni	1,60% x n° annualità residue
da 15 a 20 anni	1,50% x n° annualità residue
Da 21 a 25 anni	1,40% x n° annualità residue

Il numero di annualità residue è pari alla differenza tra il numero di annualità pattuite nel Piano di Durata del Pagamento dei Premi e il numero di annualità interamente pagate al momento del Riscatto.

Il Valore di Riscatto si ottiene sommando il Capitale Investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata e/o il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni alla Data di Disinvestimento, ossia il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di Riscatto Totale corredata dalla relativa documentazione, al netto della Penalità di Riscatto sopra definita. Nel caso in cui tale richiesta arrivi all'Impresa di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

Nel caso, invece, di trasferimento del controvalore delle Quote possedute da un Fondo Assicurativo Interno ad un altro Fondo Assicurativo Interno o nella Gestione Interna Separata (Switch), il Contraente non subirà alcun Costo. L'unica limitazione che viene applicata in questo caso, risulta essere quella del numero massimo di Switch consentiti annualmente (pari a 3) e dei limiti nella ripartizione dell'investimento come indicato all'articolo 12 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

11.2 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

Dal rendimento annuale della Gestione Interna Separata l'Impresa tratterrà un'aliquota fissa in percentuale pari all'1,40%.

Costo percentuale annuo	1,40%
--------------------------------	--------------

Qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dall'Impresa sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo eccedente il 6,00%.

11.3 Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui Fondi Assicurativi Interni gravano i seguenti Costi:

- **Commissione di Gestione annuale** che remunera l'Impresa per il suo servizio di asset allocation e amministrazione dei contratti, calcolata settimanalmente sul patrimonio netto di ciascun Fondo, (nella misura di 1/52) e incide sul Valore Unitario della Quota, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

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

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

In ogni caso è possibile verificare l'incidenza di tali Costi attraverso la tabella del Total Expenses Ratio (TER) al successivo articolo 27 della presente Nota Informativa nella quale vengono quantificati i dati storici relativi ai suddetti Costi.

Nella tabella di seguito è riportata la quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativi al prodotto:

Quota parte percepita in media dagli intermediari	
Gestione Interna Separata "GESTIRIV"	20%
Easy Plan Azionario High Dividend	16%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	19%

12. Misure e modalità di eventuali sconti

In caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di Durata Pagamento Premi è previsto il riconoscimento al Contraente di un Bonus pari al 3,00% della somma dei Premi Unici Ricorrenti versati. Qualora il Contraente modifichi l'importo del Premio Unico Ricorrente pattuito alla data di Decorrenza del Contratto, il Bonus verrà riconosciuto sul cumulo dei Premi Unici Ricorrenti effettivamente versati.

I Versamenti Integrativi non concorrono alla determinazione del Bonus.

Il Bonus verrà riconosciuto esclusivamente a condizione che siano state interamente pagate tutte le annualità di Premio previste dal piano.

Il Bonus sarà riconosciuto direttamente al Contraente, al netto delle imposte previste per Legge e verrà liquidato alla ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano.

Risulta chiaro che tale Bonus non verrà riconosciuto nei seguenti casi:

- in caso di Riscatto Totale del Contratto nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano.

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse dalla Compagnia e/o al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del premio pagato e i prodotti sottoscritti, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti e/o agevolazioni sui costi dello specifico contratto, evidenziandone l'entità nel medesimo. L'Impresa di Assicurazione si riserva inoltre di determinare sconti e/o agevolazioni applicabili in linea generale ai Contraenti, stabilendone le condizioni oggettive e soggettive.

13. Regime fiscale

13.1 Imposta sui Premi

I Premi Versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

13.2 Benefici fiscali relativi ai Premi Versati

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

13.3 Tassazione delle prestazioni

1) Prestazione erogata in forma di capitale a persona fisica (non imprenditore):

I capitali corrisposti in dipendenza di assicurazioni sulla vita sono soggetti a ritenuta fiscale a titolo di imposta calcolata sulla differenza fra capitale percepito ed ammontare dei premi pagati (rendimenti maturati) in misura pari a quanto previsto dalla normativa fiscale vigente.

2) Prestazione erogata in forma di rendita vitalizia a persona fisica (non imprenditore):

In caso di conversione in rendita vitalizia del valore del Riscatto, l'operazione sarà effettuata previa applicazione dell'imposta sostitutiva, descritta al precedente punto 1).

Successivamente gli importi erogati in forma di rate di rendita vitalizia, esenti da IRPEF, saranno soggetti annualmente all'imposta sostitutiva descritta al precedente punto 1), per la porzione di rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione.

3) Prestazione erogata a persona giuridica:

Qualsiasi somma corrisposta a soggetto che esercita attività d'impresa (ai sensi dell'art. 55 DPR 917/86) non costituisce reddito di capitale bensì concorre a formare il reddito della stessa, quindi l'Impresa non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.

Se le somme corrisposte a persone fisiche o a enti non commerciali sono relative a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare l'imposta sostitutiva, gli interessati

dovranno presentare all'Impresa una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza; in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

13.4 Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela relative al presente Contratto sono soggette ad imposta di bollo ai sensi della normativa vigente. L'imposta verrà trattenuta dalla Compagnia al momento dell'erogazione della prestazione.

13.5 Dichiarazioni del Contraente

Il presente contratto è soggetto all'imposta sulle assicurazioni vigente in Italia, sulla base della dichiarazione rilasciata dal Contraente riguardo la sua residenza italiana, riportata nella proposta o nella polizza.

Il regime fiscale deve tuttavia essere adattato, secondo la legislazione dell'Unione Europea (Direttiva n.2002/83/CE), in caso di variazione di residenza del Contraente, nel corso di durata del contratto, presso altro Paese membro della stessa Unione.

A tal fine, il Contraente è tenuto a comunicare per iscritto l'avvenuto trasferimento, non oltre i 30 giorni dallo stesso e comunque in tempo utile per gli adeguamenti conseguenti in prossimità del pagamento del premio, in conformità alla legislazione fiscale del Paese di nuova residenza.

Sarà cura di AXA Assicurazioni S.p.A. l'espletamento degli adempimenti dichiarativi ed il pagamento del tributo per conto del Contraente.

In caso di omessa comunicazione, AXA Assicurazioni S.p.A. avrà diritto di rivalsa sul Contraente per le somme versate all'Autorità fiscale dello Stato estero di nuova residenza, sia a titolo di imposta, sia di sanzioni, interessi e spese, in conseguenza di addebiti per omesso od insufficiente versamento del tributo.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

14. Modalità di perfezionamento del Contratto

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'articolo 6 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

15. Riscatto Totale e riduzione

Il Contraente potrà riscattare interamente il capitale maturato mediante la compilazione del modulo a condizione che siano trascorsi almeno 24 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto. Per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

È necessario tener presente, inoltre, che il Riscatto Totale del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni dell'Impresa potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Il presente Contratto non prevede il Valore di Riduzione.

L'evoluzione dei valori di Riscatto Totale relativamente alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" è illustrata nel Progetto Esemplificativo, all'interno della Sezione F della presente Nota Informativa. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto Personalizzato.

Qualora il Contraente desideri ricevere informazioni sul valore di Riscatto, potrà rivolgersi all'Intermediario o all'Ufficio "Insurance Claims" all'indirizzo sotto indicato, i quali si impegnano a fornire tale indicazione nel più breve tempo possibile e, comunque non oltre venti giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni.

Insurance Claims

Corso Como, 17- 20154 Milano (MI)
Telefono: 02-480841

E' inoltre possibile richiedere informazioni sul Valore di Riscatto direttamente sul sito internet www.axa.it compilando il form presente nella sezione "Clienti AXA/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

L'Impresa, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l'Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

16. Operazione di Switch

Il presente Contratto prevede la possibilità di trasferire il controvalore delle Quote possedute in un Fondo Assicurativo Interno ad un altro Fondo Assicurativo Interno ovvero nella Gestione Interna Separata, come meglio descritto all'art. 12 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

17. Revoca della Proposta

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

La Revoca deve essere comunicata per iscritto, precisando gli estremi identificativi della Proposta Contrattuale, all'Impresa (rif. Ufficio "Assunzioni Vita", Corso Como, 17 - 20154 Milano -MI-) anche tramite l'Intermediario. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Società restituirà al Contraente l'intero Premio eventualmente già corrisposto.

18. Diritto di Recesso

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

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto, precisando gli estremi identificativi della polizza, all'Impresa (rif. Ufficio "Contabilità Tecnica - Front Office Agenzie", Corso Marconi 10 - 10125 Torino - TO-) anche tramite l'Intermediario.

L'Impresa rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Versato, maggiorato o diminuito, per quanto riguarda la parte investita in Fondi Assicurativi Interni, della differenza fra il valore di mercato delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti alla Data di Disinvestimento ed il valore delle stesse alla Data di Decorrenza degli effetti contrattuali al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

La Data di Disinvestimento sarà il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui l'Impresa riceva tale richiesta di Giovedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del Giovedì della settimana successiva.

19. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

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

L'Impresa, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l'Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, ai sensi dell'articolo 2952, comma 2 del Codice Civile modificato dal Decreto Legge 18

ottobre 2012 n. 179, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 19 ottobre 2012, n.245. Tale prescrizione resterà in vigore, salvo eventuali modifiche successive.

Superato questo termine senza alcuna richiesta da parte dell'interessato, il diritto alle prestazioni si prescrive e non può essere esercitato, in quanto le somme maturate e non riscosse entro il termine di prescrizione del relativo diritto sono infatti devolute, ai sensi dell'art. 1 comma 345 della legge n. 266/2005 al fondo "depositi dormienti".

20. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la Legge italiana.

21. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il Contratto, e ogni documento ad esso collegato, vengono redatti in lingua italiana salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

22. Reclami in merito al Contratto o ai sinistri

Eventuali reclami relativi ad un contratto o servizio assicurativo nei confronti dell'Impresa di assicurazione o dell'Intermediario assicurativo con cui si entra in contatto, devono essere preliminarmente presentati per iscritto (posta, fax, email/PEC) all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità:

mail: reclami@axa.it

pec: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it

posta: AXA Assicurazioni S.p.A c.a Ufficio Gestione Reclami Corso Como, 17 - 20154 Milano

fax: +39 02 43448103

avendo cura di indicare:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del contraente;
- numero e data del sinistro al quale si fa riferimento;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Sarà cura della Compagnia fornire riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Per eventuali reclami aventi ad oggetto il comportamento di un Agente piuttosto che di un collaboratore/dipendente di quest'ultimo, il termine di riscontro di cui sopra potrà essere sospeso per un periodo di 15 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario di cui sopra e consentire allo stesso di effettuare le necessarie integrazioni istruttorie e di esprimere le proprie posizioni relativamente all'oggetto del reclamo così come previsto dalla normativa vigente.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, nella risposta verrà fornita una chiara spiegazione della posizione assunta sia dalla Compagnia che dall'Agente interessato in relazione al reclamo stesso ovvero della sua mancata risposta.

Qualora il reclamante non abbia ricevuto risposta oppure ritenga la stessa non soddisfacente, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, può scrivere all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it) fornendo copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro anche utilizzando il modello presente nel sito dell'IVASS alla sezione "per il Consumatore - come presentare un reclamo".

Inoltre il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- **Mediazione:** per controversie relative a contratti assicurativi e a diritti al risarcimento derivanti da responsabilità medica e sanitaria, le Parti, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis, del d.lgs. n. 28/2010 sono tenute a tentare di risolvere la questione avanti un Organismo di Mediazione (compreso tra gli Enti o le persone fisiche abilitati, in quanto iscritti nel registro ufficiale del Ministero della Giustizia).

Per attivare la procedura, il contraente, l'assicurato o il danneggiato dovranno rivolgersi ad un Organismo di Mediazione del luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia, che provvederà a trasmettere alla Compagnia la domanda di attivazione, con indicazione della data fissata per il primo incontro.

La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.

- **Arbitrato irrituale:** laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti.

Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.

La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza.

Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito www.axa.it

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Eventuali reclami relativi la mancata osservanza da parte della Compagnia, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'IVASS, secondo le modalità sopra indicate.

I reclami relativi ad aspetti di trasparenza informativa dei prodotti unit e index linked o delle operazioni di capitalizzazione, devono essere inviati alla CONSOB Divisione Tutela del Consumatore Ufficio Consumer Protection, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma.

23. Informativa in corso di Contratto

L'Impresa si impegna a comunicare al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni e/o della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto in occasione della prima comunicazione obbligatoria di informativa prevista dalla normativa vigente.

Inoltre, l'Impresa si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui al successivo articolo 25 e all'articolo 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

con riferimento ai Fondi Assicurativi Interni:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento (31 dicembre) del precedente Estratto Conto Annuale, numero e controvalore delle Quote assegnate alla medesima data;
- dettaglio dei Premi Versati, di quelli Investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);

- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

con riferimento alla Gestione Interna Separata:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento (31 dicembre) del precedente Estratto Conto Annuale e valore della prestazione maturata alla medesima data;
- dettaglio dei Premi versati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla fine dell'anno di riferimento;
- valore di Riscatto maturato alla fine dell'anno di riferimento;
- tasso annuo di rendimento della Gestione Interna Separata;
- aliquota trattenuta dal rendimento;
- tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Infine l'Impresa si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora, nel corso di Contratto, il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei Premi Investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

24. Conflitto di interessi

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

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

Inoltre l'Impresa ha stipulato accordi con le società di gestione degli OICR sottostanti sia i Fondi Assicurativi Interni sia la Gestione Interna Separata "GESTIRIV" per il riconoscimento delle utilità ricevute, di cui si prevede la retrocessione a favore dei Contraenti nella misura percentuale di volta in volta stabilita negli accordi stessi.

Sia in merito ai limiti di investimento in relazione ai rapporti di gruppo sia per quanto riguarda la metodologia utilizzata per il riconoscimento delle utilità retrocesse, si rinvia al rendiconto annuale dei Fondi Assicurativi Interni e a quello della Gestione Interna Separata.

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

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di Premio, durata, periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 2,00%.

Il valori sviluppati in base al Tasso di Rendimento Minimo Garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Generali di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle

prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo dei Premi, delle Prestazioni e dei Valori di Riscatto in base a:

A) Tasso di Rendimento Minimo Garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata Pagamento Premi: 15 anni
- Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico Ricorrente: 1.500,00 Euro
- Ripartizione del Premio Unico Ricorrente: 60% nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV"
- Parte di Premio Unico Ricorrente destinata alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV": 900,00 Euro

<i>Anno</i>	<i>Premio Unico Ricorrente versato</i>	<i>Cumulo Premi Versati</i>	<i>Capitale rivalutato alla fine dell'anno</i>	<i>Valore di Riscatto alla fine dell'anno</i>
1	900,00	900,00	873,00	-
2	900,00	1.800,00	1.746,00	1.405,53
3	900,00	2.700,00	2.619,00	2.147,58
4	900,00	3.600,00	3.492,00	2.915,82
5	900,00	4.500,00	4.365,00	3.710,25
6	900,00	5.400,00	5.238,00	4.530,87
7	900,00	6.300,00	6.111,00	5.377,68
8	900,00	7.200,00	6.984,00	6.250,68
9	900,00	8.100,00	7.857,00	7.149,87
10	900,00	9.000,00	8.730,00	8.075,25
11	900,00	9.900,00	9.603,00	9.026,82
12	900,00	10.800,00	10.476,00	10.004,58
13	900,00	11.700,00	11.349,00	11.008,53
14	900,00	12.600,00	12.222,00	12.038,67
15	900,00	13.500,00	13.095,00	13.095,00

L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, per effetto dei Costi il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore ai Premi Versati.

B) Ipotesi di Rendimento Finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Costo percentuale prelevato: 1,40%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,60%
- Durata Pagamento Premi: 15 anni
- Riscatto Totale dopo 15 anni
- Premio Unico Ricorrente: 1.500,00 Euro
- Ripartizione del Premio Unico Ricorrente: 60% nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV"
- Parte di Premio Unico Ricorrente destinata alla Gestione Interna Separata "GESTIRIV": 900,00 Euro

Anno	Premio Unico Ricorrente versato	Cumulo Premi Versati	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	900,00	900,00	878,24	
2	900,00	1.800,00	1.761,75	1.418,21
3	900,00	2.700,00	2.650,55	2.173,45
4	900,00	3.600,00	3.544,70	2.959,82
5	900,00	4.500,00	4.444,20	3.777,57
6	900,00	5.400,00	5.349,10	4.626,98
7	900,00	6.300,00	6.259,44	5.508,30
8	900,00	7.200,00	7.175,23	6.421,83
9	900,00	8.100,00	8.096,52	7.367,83
10	900,00	9.000,00	9.023,34	8.346,59
11	900,00	9.900,00	9.955,72	9.358,37
12	900,00	10.800,00	10.893,69	10.403,47
13	900,00	11.700,00	11.837,29	11.482,17
14	900,00	12.600,00	12.786,55	12.594,75
15	900,00	13.500,00	13.741,51	13.741,51

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

AVVERTENZA:

Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

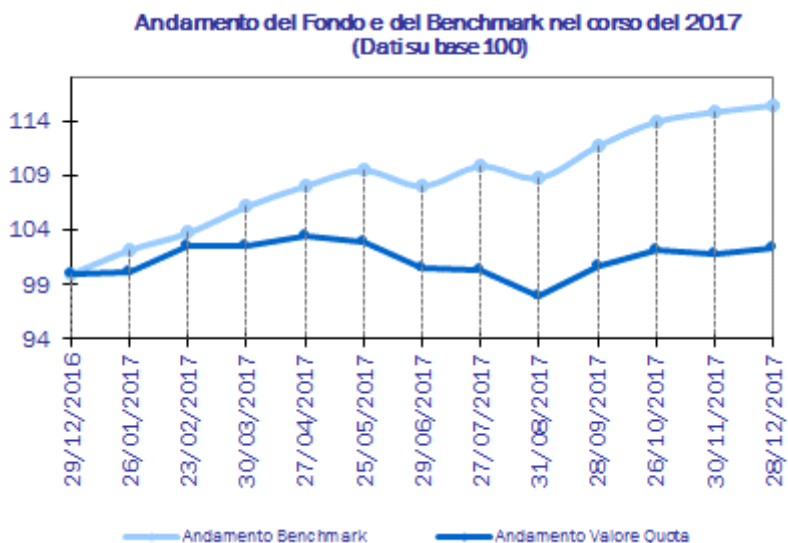
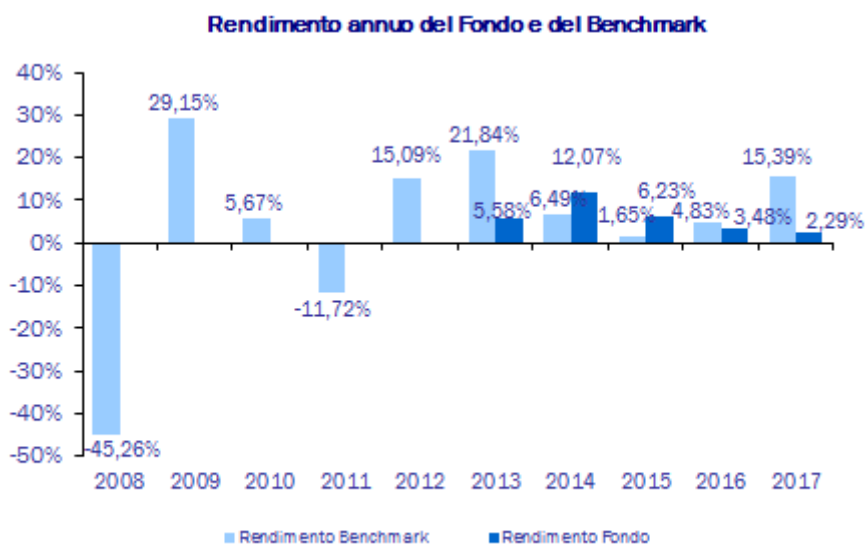
DATI STORICI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Di seguito vengono indicati i dati storici relativi ai singoli Fondi Assicurativi Interni a cui il prodotto è collegato.

25. Dati storici di rendimento

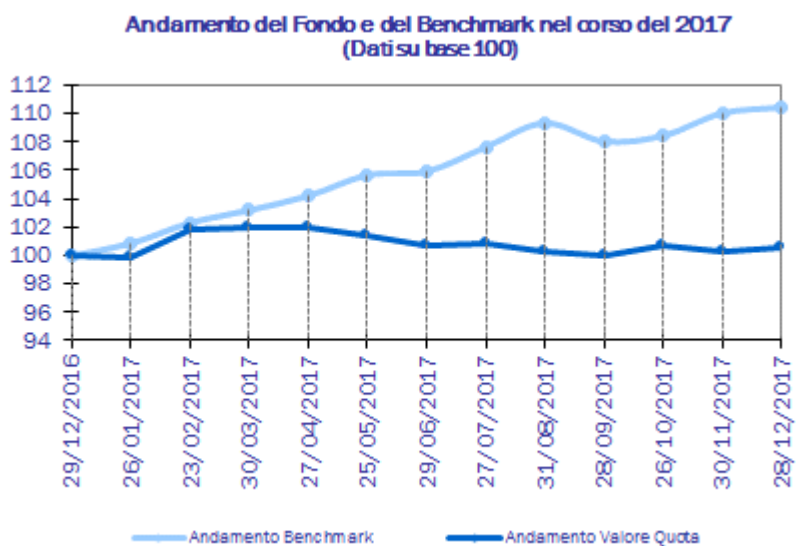
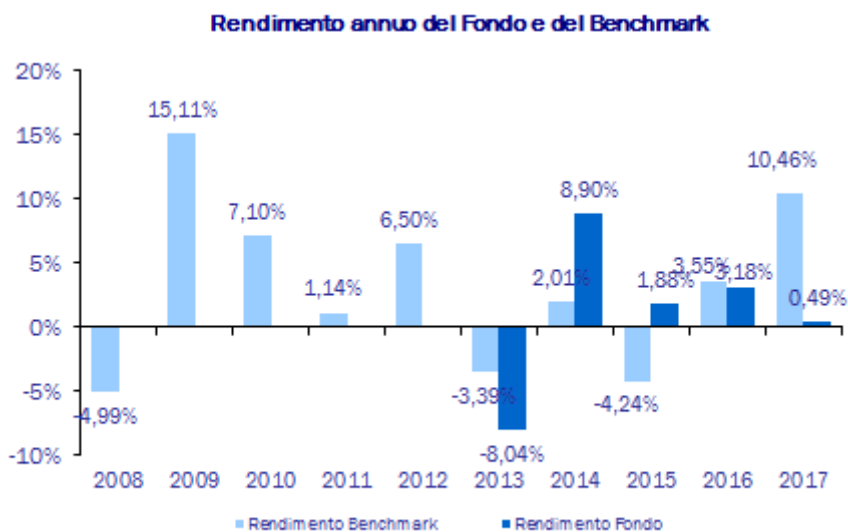
Di seguito vengono riportati due grafici (uno a barre ed uno lineare) per ogni Fondo Assicurativo Interno. Il grafico a barre illustra il rendimento del Fondo stesso (dalla data di sua attuazione) e del relativo Benchmark, nel corso degli ultimi 10 anni solari. Il grafico lineare riporta invece l'andamento del fondo e quello del relativo Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.

Easy Plan Azionario High Dividend



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri
 La performance del Fondo riflette costi sullo stesso gravanti, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi

Easy Plan Obbligazionario Dinamico



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri
 La performance del Fondo riflette costi sullo stesso gravanti, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi

26. Dati storici di rischio

Nella tabella seguente viene riepilogata, per ciascuno dei tre Fondi Assicurativi Interni, la volatilità ex ante, la volatilità determinata ex post e la volatilità del rispettivi Benchmark. La volatilità ex post e la volatilità del Benchmark sono state calcolate considerando l'anno solare 2017.

Nome del Fondo Assicurativo Interno	Volatilità Ex ante del Fondo	Volatilità Ex post del Fondo	Volatilità Benchmark
Easy Plan Azionario High Dividend	20,00%	6,57%	7,43%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	6,00%	4,18%	4,60%

27. Total Expenses Ratio (TER). Costi effettivi dei Fondi Assicurativi Interni

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale fra il totale dei Costi posti a carico di ciascun Fondo Assicurativo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso, negli ultimi due anni. Tale rapporto percentuale rappresenta il TER per ciascun Fondo Assicurativo Interno.

Easy Plan Azionario High Dividend	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
TER Fondo Interno	3,49%	3,47%	3,44%
Commissioni di gestione	1,81%	1,82%	1,82%
Commissione di eventuale overperformance			
TER degli OICR sottostanti	1,56%	1,56%	1,56%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,07%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia			
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,03%	0,06%	0,03%
Spese di pubblicazione del valore della Quota	0,02%	0,02%	0,03%
Altri costi rilevanti**	0,01%	0,00%	0,00%

Easy Plan Obbligazionario Dinamico	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
TER Fondo Interno	2,75%	2,83%	2,73%
Commissioni di gestione	1,81%	1,82%	1,82%
Commissione di eventuale overperformance			
TER degli OICR sottostanti	0,89%	0,92%	0,84%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività			
Spese di amministrazione e di custodia			
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,03%	0,06%	0,03%
Spese di pubblicazione del valore della Quota	0,02%	0,03%	0,03%
Altri costi rilevanti**	0,01%	0,01%	0,00%

** Le percentuali si riferiscono alle commissioni di gestione retrocesse dai gestori degli OICR alla Compagnia e riconosciute dalla stessa ai Fondi Assicurativi Interni.

28. Turnover del portafoglio dei Fondi Assicurativi Interni

Il turnover del portafoglio, per ogni singolo Fondo Assicurativo Interno, consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo derivanti da nuovi Premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota.

Il turnover di portafoglio è l'indice di movimentazione degli strumenti finanziari presenti all'interno del portafoglio.

Tale dato, calcolato per gli anni solari 2015, 2016 e 2017 è il seguente:

Fondo interno	2017	2016	2015
Easy Plan Azionario High Dividend	-2,13%	-3,28%	-6,70%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	-2,58%	5,86%	38,74%

29. Peso Percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza della società.

Fondo interno	2017	2016	2015
Easy Plan Azionario High Dividend	0,00%	0,00%	0,00%
Easy Plan Obbligazionario Dinamico	0,00%	0,00%	0,00%

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

AXA Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Patrick Cohen



Easy Plan – Codice Tariffa: 0757

Le presenti Condizioni Generali di Assicurazione sono aggiornate alla data del 25 maggio 2018

PREMESSA

Le presenti Condizioni Generali disciplinano la Polizza a vita intera e a Premio Unico Ricorrente, denominata **Easy Plan** (di seguito il “Contratto”), le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata “GESTIRIV” e/o ai Fondi Assicurativi Interni di tipo Unit Linked. È altresì offerta la possibilità al Contraente di effettuare in qualsiasi momento dei Versamenti Integrativi trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e a condizione che siano stati pagati tutti i Premi Unici Ricorrenti previsti dal piano fino a quel momento.

L’Impresa, a fronte del pagamento del Premio Unico Ricorrente e degli eventuali Versamenti Integrativi, corrisponde le prestazioni previste al successivo articolo 1 “PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE”.

1. PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE

Le prestazioni a carico dell’Impresa consistono, alternativamente:

- in una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato, come specificato al successivo articolo 1.1 “PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL’ASSICURATO”;
- in una prestazione in caso di vita dell’Assicurato, ottenibile mediante richiesta di Riscatto Totale del Contratto, come specificato al successivo articolo 1.2 “PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL’ASSICURATO”.

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

1.1 Prestazione in caso di decesso dell’Assicurato

In caso di decesso dell’Assicurato l’Impresa corrisponde ai Beneficiari il Capitale Caso Morte, determinato come segue:

- il Capitale Caso Morte riferito ai Fondi Assicurativi Interni è pari al Controvalore del numero complessivo delle Quote, vale a dire al prodotto del Valore Unitario delle stesse alla Data di Disinvestimento per il numero delle Quote possedute alla medesima data, aumentato di un importo percentuale pari all’1,00% applicato allo stesso controvalore.
- il Capitale Caso Morte riferito alla Gestione Interna Separata, è pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata rivalutato fino al momento del decesso, vale a dire pari alla somma dei Premi Investiti in tale gestione e rivalutati fino alla Data di Disinvestimento.

La Data di Disinvestimento coincide con il primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte dell’Impresa, della richiesta della prestazione corredata dalla relativa documentazione prevista. Nel caso in cui tale richiesta arrivi all’Impresa di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

La richiesta di pagamento dovrà pervenire per iscritto all’Impresa.

L’Impresa, al solo fine di agevolare l’effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l’Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

1.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato, a carico dell'Impresa, si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale del Contratto da parte del Contraente, come meglio indicato al successivo articolo 13 "RISCATTO".

L'ammontare della prestazione è pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata e rivalutato alla Data di Disinvestimento e/o al Controvalore, alla stessa data, del numero totale delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto (Riserve Matematiche) al netto delle Penalità di Riscatto, ove previste, indicate al successivo articolo 13 "RISCATTO".

La Data di Disinvestimento coinciderà con il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa, della richiesta di Riscatto Totale corredata dalla relativa documentazione. Nel caso in cui tale richiesta arrivi all'Impresa di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

Il Riscatto Totale non potrà essere esercitato nel corso dei primi due anni di Durata del Contratto.

Il Riscatto Totale comporta la risoluzione del Contratto e sul capitale liquidato verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

L'Impresa, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l'Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Assicurativi Interni, il Contratto non prevede alcun valore minimo garantito dall'Impresa. La prestazione in caso di Riscatto Totale potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

1.3 Bonus

In caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di Durata Pagamento Premi è previsto il riconoscimento al Contraente di un Bonus pari al 3,00% della somma dei Premi Unici Ricorrenti versati. Qualora il Contraente modifichi l'importo del Premio Unico Ricorrente pattuito alla data di Decorrenza del Contratto, il Bonus verrà riconosciuto sul cumulo dei Premi Unici Ricorrenti effettivamente versati.

I Versamenti Integrativi non concorrono alla determinazione del Bonus.

Il Bonus verrà riconosciuto esclusivamente a condizione che siano state interamente pagate tutte le annualità di Premio previste dal piano.

Il Bonus sarà riconosciuto direttamente al Contraente, al netto delle imposte previste per Legge e verrà liquidato alla ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano.

Risulta chiaro che tale Bonus non verrà riconosciuto nei seguenti casi:

- in caso di Riscatto Totale del Contratto nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi prima della ricorrenza annuale successiva al pagamento dell'ultima annualità di Premio prevista dal piano.

2. OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, la prestazione dell'Impresa calcolata in seguito alla richiesta di Riscatto Totale potrà essere convertita in una rendita vitalizia avente funzione previdenziale - non riscattabile nel corso della corresponsione della stessa - eventualmente reversibile su una seconda persona, il cui ammontare viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta della conversione e previa nomina del secondo vitaliziato nel caso di reversibilità.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede dell'Impresa.

3. LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

Perché il Contratto sia valido ed efficace al momento della Conclusione del medesimo l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 65 anni.

Al momento della conclusione del Contratto l'età dell'Assicurato sommata alla Durata del Pagamento dei Premi non potrà superare i 75 anni.

L'età assicurativa è determinata considerando la differenza tra la data di Decorrenza del Contratto e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

4. OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalla Proposta di Assicurazione, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, dal Regolamento della Gestione Interna Separata, dai Regolamenti dei Fondi Assicurativi Interni e dalle eventuali Appendici firmate dall'Impresa stessa.

Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di Legge.

5. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso di dichiarazioni inesatte del Contraente e/o dell'Assicurato, troveranno applicazione le disposizioni degli artt. 1892 e 1893 c.c..

In particolare l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della rendita di cui al precedente articolo 2 "OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA".

Antiriciclaggio

Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni necessarie al fine dell'assolvimento dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio. Qualora la Compagnia, in ragione della mancata collaborazione del Contraente, non sia in grado di portare a compimento l'adeguata verifica, la stessa non potrà concludere il contratto o dovrà porre fine allo stesso. Qualora ciò avvenga in corso di contratto troveranno applicazione i costi di cui all'art. 11. In tali ipotesi le somme dovute al Contraente dovranno essere allo stesso versate mediante bonifico a valere un conto corrente intestato al Contraente stesso. In tale ipotesi il trasferimento dei fondi sarà accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono versate al Contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dalla citata normativa antiriciclaggio.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e CRS (Common Standard Reporting)

La normativa denominata rispettivamente FATCA (Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18 giugno 2015) e CRS (Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015) impone agli operatori commerciali, al fine di contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale transfrontaliera, di eseguire la puntuale identificazione della propria clientela al fine di determinarne l'effettivo status di contribuente estero. I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti identificati come fiscalmente residenti negli USA e/o in uno o più Paesi aderenti al CRS, dovranno essere trasmessi all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

L'identificazione avviene in fase di stipula del contratto e deve essere ripetuta in caso di cambiamento delle condizioni originarie durante tutta la sua durata, mediante l'acquisizione di autocertificazione rilasciata dai clienti.

Ogni Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione.

La Società si riserva inoltre di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni.

In caso di autocertificazione che risulti compilata parzialmente o in maniera errata, nonché in caso di mancata/non corretta comunicazione dei propri dati anagrafici, la società, qualora abbia rilevato indizi

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

di americanità e/o residenze fiscali estere nelle informazioni in suo possesso, assocerà al cliente la condizione di contribuente estero, provvedendo alla comunicazione dovuta.

6. CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si intende concluso e decorre il primo Giovedì successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sempre che il Contraente abbia corrisposto il Premio. Qualora la data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale sia un Giovedì, il Contratto si conclude e decorre il Giovedì della settimana successiva.

L'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma che includerà, tra le altre, le seguenti informazioni:

- l'importo del Premio Versato e di quello Investito;
- la data di Decorrenza del Contratto;
- il numero di polizza;
- la data di ricevimento della Proposta di Assicurazione;

relativamente ai Fondi Assicurativi Interni:

- il controvalore dei Premi Investiti espresso in Quote;
- il numero delle Quote attribuite ai Premi Investiti ed il relativo Valore Unitario;
- il giorno a cui tale ultimo Valore Unitario delle Quote si riferisce;

relativamente alla Gestione Interna Separata

- la parte di Premio investita in tale gestione.

7. PREMI

7.1 Premio Unico Ricorrente e modalità di investimento

Il presente Contratto prevede il versamento di Premi Unici Ricorrenti il cui importo è concordato all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Tale Premio Unico Ricorrente potrà avere cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'importo minimo varia in base al frazionamento scelto:

- 75,00 Euro per i versamenti mensili;
- 300,00 Euro per i versamenti trimestrali;
- 600,00 Euro per i versamenti semestrali;
- 1.200,00 Euro per i versamenti annuali.

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione definisce il periodo di Durata del Pagamento dei Premi che non potrà risultare inferiore a 10 anni o superiore a 25 anni.

All'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione l'importo corrisposto dal Contraente dovrà essere almeno pari a 3 mensilità di Premio in caso di frazionamento mensile e pari alla prima rata di Premio in caso di differente scelta di frazionamento.

Il Contraente ha la facoltà di modificare sia la frequenza che l'importo dei Premi Unici Ricorrenti, fermo restando i limiti minimi previsti. Il Contraente potrà richiedere tale modifica in qualsiasi momento, Tale richiesta dovrà pervenire all'Impresa con un preavviso minimo di 90 giorni dalla rispettiva ricorrenza anniversaria della Decorrenza del Contratto. La variazione, pertanto, decorrerà a partire dalla prima ricorrenza anniversaria successiva.

Il Premio Unico Ricorrente potrà essere ripartito indifferentemente sia nei Fondi Assicurativi Interni che nella Gestione Interna Separata, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In ogni caso nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% del Premio Unico Ricorrente. Qualora si investa contemporaneamente su più Fondi Assicurativi Interni, è prevista una percentuale minima di investimento del 10%.

Il Contraente ha la facoltà di modificare l'allocazione dei Premi Unici Ricorrenti nei Fondi Assicurativi Interni e nella Gestione Interna Separata, fermo restando i limiti sopra indicati. Il Contraente potrà

richiedere tale modifica in qualsiasi momento, Tale richiesta dovrà pervenire all'Impresa con un preavviso minimo di 90 giorni dalla rispettiva ricorrenza anniversaria della Decorrenza del Contratto. La variazione, pertanto, decorrerà a partire dalla prima ricorrenza anniversaria successiva.

La Data di Investimento del Premio Unico Ricorrente nei Fondi Assicurativi Interni selezionati coincide con la data di Decorrenza del Contratto. Il Contratto si intende concluso e decorre il primo Giovedì successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sempre che il Contraente abbia corrisposto il Premio pattuito e l'Impresa ne abbia la disponibilità (effettivo incasso dei premi) e sempre che abbia ricevuto la Proposta di Assicurazione sottoscritta.

Si precisa che la data di investimento dei premi unici ricorrenti successivo al primo pagati tramite SEPA Direct Debit (SDD) coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento da parte dell'Impresa, dell'informazione dell'effettivo incasso dei versamenti.

7.2 Versamenti Integrativi e modalità di investimento

Rientra nella piena facoltà del Contraente, effettuare Versamenti Integrativi in qualsiasi momento trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e a condizione che siano stati pagati tutti i Premi Unici Ricorrenti previsti dal piano fino a quel momento.

Tali Versamenti Integrativi non potranno essere di importo inferiore a 1.000,00 Euro e dovranno essere corrisposti all'atto della sottoscrizione del relativo modulo, disponibile presso l'Intermediario. Il cumulo degli importi dei Versamenti Integrativi per ciascuna annualità di polizza non potrà essere superiore a 3 volte il Premio Unico Ricorrente annuo in vigore.

La Data di Investimento di ciascun Versamento Integrativo sarà il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa, del relativo modulo di Versamento Integrativo a condizione che il pagamento sia regolarmente pervenuto all'Impresa. Qualora la data di ricevimento coincida con un Giovedì, il Versamento Integrativo decorrerà il Giovedì della settimana successiva.

I Versamenti Integrativi potranno essere ripartiti indifferentemente sia nei Fondi Assicurativi Interni che nella Gestione Interna Separata, in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione del relativo modulo. In ogni caso sulla Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% del Versamento Integrativo.

Qualora si investa su più Fondi Assicurativi Interni contemporaneamente, è prevista una percentuale minima di investimento del 10% per ognuno di essi.

A seguito della corresponsione del Versamento Integrativo e dell'avvenuto investimento, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma contenente le medesime informazioni previste al precedente articolo 6.

7.3 Modalità di pagamento

Il premio deve essere versato dal Contraente all'Impresa in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, degli eventuali Versamenti aggiuntivi all'atto della sottoscrizione dell'apposito modulo ed alle ricorrenze stabilite (annuale, semestrale, trimestrale e mensile) e comunque non oltre la morte dell'Assicurato utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;
- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
- bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
- moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-);
- SDD (SEPA Direct Debit) per i premi ricorrenti successivi al primo (obbligatorio in caso di frazionamento mensile). In caso di modifica o di chiusura del conto, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare all'Impresa la variazione delle coordinate bancarie almeno sessanta giorni prima della scadenza prevista per il versamento del Premio successivo.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

7.4 Sconti

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse dalla Compagnia e/o al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del premio pagato e i prodotti sottoscritti, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti e/o agevolazioni sui costi dello specifico contratto, evidenziandone l'entità nel medesimo. L'Impresa di Assicurazione si riserva inoltre di determinare sconti e/o agevolazioni applicabili in linea generale ai Contraenti, stabilendone le condizioni oggettive e soggettive.

8. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

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

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto, precisando gli estremi identificativi del Contratto, ed inviato all'Impresa (rif. Ufficio "Contabilità Tecnica - Front Office Agenzie", Corso Marconi 10 - 10125 Torino -TO-) anche tramite l'Intermediario.

L'Impresa rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Premio Versato maggiorato o diminuito, per quanto concerne la parte investita nei Fondi Assicurativi Interni, della differenza fra il Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento ed il Valore Unitario delle stesse alla data di Decorrenza del Contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

La Data di Disinvestimento coinciderà con il primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui l'Impresa riceva tale richiesta di Giovedì, la Data di Disinvestimento sarà il Giovedì successivo.

9. DURATA DEL CONTRATTO

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

Il Contratto, pertanto, si risolve al verificarsi delle seguenti ipotesi:

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

10. FONDI A DISPOSIZIONE PER GLI INVESTIMENTI

I Premi Versati dal Contraente nel corso del Contratto verranno investiti, al netto dei Costi di seguito indicati, nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione Interna Separata che l'Impresa mette a disposizione per il presente Contratto, in base alle percentuali di investimento stabilite dal Contraente stesso. Alla data di redazione delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, le possibilità di investimento riguardano:

- 2 Fondi Assicurativi Interni, come meglio descritto al successivo articolo 10.1 "FONDI ASSICURATIVI INTERNI DISPONIBILI";
- un patrimonio a Gestione Interna Separata denominato "GESTIRIV", come meglio descritto al successivo articolo 10.2 "GESTIONE INTERNA SEPARATA GESTIRIV".

10.1 Fondi Assicurativi Interni disponibili

Il Contraente ha la possibilità di allocare i Premi Versati, nel rispetto dei limiti di cui al precedente articolo 7, in funzione del proprio profilo di rischio - rendimento - orizzonte temporale, nei 2 Fondi

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

Assicurativi Interni che l'Impresa mette a disposizione per i sottoscrittori del presente Contratto, di seguito elencati:

- Easy Plan Azionario High Dividend
- Easy Plan Obbligazionario Dinamico

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

In particolare, i predetti Fondi Assicurativi Interni attuano una politica di investimento in OICR di tipo "multimanager", in quanto vengono selezionati più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di ottimizzare ed aumentare la performance degli stessi.

Il Valore Unitario delle Quote di ogni Fondo viene determinato settimanalmente e precisamente ogni Giovedì, dividendo il patrimonio netto per il rispettivo numero di Quote in circolazione il medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Nel caso di Borse Valori chiuse o qualora sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati. Infine, le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.

Il Valore Unitario delle Quote viene pubblicato giornalmente sul quotidiano economico-finanziario "Italia Oggi", al netto di qualsiasi onere previsto e riportato al successivo articolo 11.2 "COSTI GRAVANTI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI".

Il rendiconto annuale della gestione di ogni Fondo Assicurativo Interno sarà sottoposto al giudizio della Società di Revisione Contabile indicata in Nota Informativa (articolo 8).

10.2 Gestione Interna Separata "GESTIRIV"

Il Contraente ha la facoltà di destinare i Premi Versati, nel rispetto dei limiti di cui al precedente articolo 7, in una specifica gestione patrimoniale denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato.

Il risultato di tale Gestione Interna Separata è certificato annualmente dalla Società di Revisione Contabile, indicata in Nota Informativa (articolo 7), che ne attesta la corretta determinazione. Detto risultato viene annualmente attribuito al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - al netto di un'aliquota dedotta dal rendimento lordo della Gestione Interna Separata e trattenuta dall'Impresa, come meglio indicato al successivo articolo 11.3 "COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA".

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata.

Sulla parte di Premio investito nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV" non sono previste garanzie di rendimento. La rivalutazione non potrà quindi essere, in nessun caso, di importo negativo. Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nella Sezione F - "Progetto Esemplificativo delle Prestazioni" -della Nota Informativa, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da un'ipotesi esemplificativa dei risultati futuri della Gestione e che gli stessi sono espressi in moneta corrente (potere d'acquisto attuale), senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

11. COSTI

11.1 Costi gravanti sui Premi

11.1.1 Premio Unico Ricorrente

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

I Premi Versati in forma di Premio Unico Ricorrente sono investiti nella Gestione Interna Separata e/o nei Fondi Assicurativi Interni al netto di un Costo, in percentuale del Premio stesso, pari al 3,00%:

Costo sul Premio unico Ricorrente	3,00%
--	--------------

11.1.2. Versamenti Integrativi

Sui Versamenti Integrativi verrà applicato un Costo in percentuale pari al 2,00%.

Costo percentuale sui Versamenti Integrativi	2,00%
---	--------------

11.2 Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui Fondi Assicurativi Interni gravano i seguenti Costi:

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

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

- **Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività di ogni Fondo** ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- **Spese di amministrazione e custodia** delle attività di ogni singolo Fondo, spese di **pubblicazione** del valore delle Quote, nonché quelle sostenute **per l'attività svolta dalla Società di Revisione** in relazione al giudizio sul Rendiconto annuale di ogni singolo Fondo;
- **Commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti** al Fondo Assicurativo Interno:
 - **commissioni per la gestione finanziaria**, il cui Costo annuo varia da un **minimo** dello **0,20%** ad un **massimo** del **2,50%**. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, il Costo massimo previsto nel Regolamento potrà essere rivisto, previa comunicazione al Contraente dell'avvenuta variazione e concedendo allo stesso il Riscatto senza penalità;
 - le **eventuali commissioni di Overperformance** applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi/comparti.

11.3 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

Sul rendimento annuale della Gestione Interna Separata l'Impresa tratterrà una percentuale fissa pari all'1,40%.

Costo percentuale annuo trattenuto	1,40%
---	--------------

Qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dall'Impresa sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo eccedente il 6,00%.

12. SWITCH

Trascorsi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, il Contraente - senza alcun onere economico a suo carico - potrà variare la composizione degli investimenti effettuati, riallocando totalmente o parzialmente gli stessi tra la Gestione Interna Separata ed i Fondi Assicurativi Interni. Il numero massimo di richieste di Switch è di tre all'anno. In ogni caso, le possibilità di Switch non utilizzate nel corso di un anno non sono cumulabili con quelle degli anni successivi.

La richiesta del Contraente dovrà essere effettuata mediante la compilazione dell'apposito modulo disponibile presso la sede dell'Intermediario.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

L'operazione di Switch sarà eseguita il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte dell'Impresa del relativo modulo. Qualora l'informazione arrivi all'Impresa di Giovedì, l'operazione di Switch verrà effettuata il Giovedì della settimana successiva.

In ogni caso, al termine dell'operazione di Switch, nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 60% della somma dei seguenti valori:

- il capitale maturato nella Gestione Interna Separata alla Data di richiesta dello Switch, vale a dire la somma degli importi di Premio Investiti nella stessa, e rivalutati fino alla data della richiesta;
- il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in relazione al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di valorizzazione precedente alla data della richiesta dello Switch moltiplicato per il numero di quote possedute al momento della richiesta.

Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 10% in ognuno dei Fondi prescelti.

A seguito dell'avvenuta operazione, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma nella quale fornirà le informazioni riguardanti la nuova composizione degli investimenti e, relativamente ai Fondi Assicurativi Interni, il nuovo numero delle Quote possedute ed il loro Valore Unitario riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

Si precisa che l'operazione di Switch implica anche la variazione delle percentuali di allocazione dei Premi Unici Ricorrenti futuri.

Qualora nel corso di contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si riduca di oltre il 20% rispetto all'ammontare dei Premi Investiti nei Fondi Assicurativi Interni, sarà possibile effettuare uno switch senza considerare il limite massimo di investimento nella Gestione Interna Separata sopra indicato. Sarà quindi consentito riallocare l'intero controvalore nella Gestione Interna Separata.

In questo caso, la richiesta di switch potrà essere effettuata entro 30 giorni dall'ultima rilevazione di performance negativa oltre il 20%.

È comunque facoltà del contraente, effettuare successivamente altre operazioni di switch nei Fondi Assicurativi Interni fermo restando i limiti di investimento sopra indicati.

13. RISCATTO

In caso di Riscatto Totale, possibile solo trascorsi 24 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, l'Impresa corrisponderà al Contraente il Valore di Riscatto al netto di una percentuale variabile in funzione della Durata del Pagamento dei Premi stabilita e del numero di annualità residue come di seguito definito:

Durata Pagamento Premi	Penalità di riscatto
da 10 a 14 anni	1,60% x n° annualità residue
da 15 a 20 anni	1,50% x n° annualità residue
Da 21 a 25 anni	1,40% x n° annualità residue

Il numero di annualità residue è pari alla differenza tra il numero di annualità pattuite nel Piano di Durata del Pagamento dei Premi e il numero di annualità interamente pagate al momento del Riscatto.

Il Valore di Riscatto si ottiene sommando il Capitale Investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata e/o il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni alla Data di Disinvestimento, ossia il primo Giovedì successivo al ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di Riscatto Totale corredata dalla relativa documentazione, al netto della Penalità di Riscatto sopra definita. Nel caso in cui tale richiesta arrivi all'Impresa di Giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il Giovedì successivo.

Con il Riscatto Totale il Contratto si estingue. Per esercitare il Riscatto Totale, il Contraente dovrà effettuare la richiesta scritta corredata dalla relativa documentazione. L'Impresa corrisponderà al Contraente il valore di Riscatto Totale al netto delle imposte previste per Legge.

L'Impresa, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l'Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

È necessario tener presente, inoltre, che il Riscatto Totale del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni dell'Impresa potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni prescelti, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

14. COMUNICAZIONE PERIODICA

Entro i due mesi successivi alla chiusura di ogni anno solare, l'Impresa invierà al Contraente un Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, nel quale viene riportato:

con riferimento ai Fondi Assicurativi Interni:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento (31 dicembre) del precedente Estratto Conto Annuale, numero e controvalore delle Quote assegnate alla medesima data;
- dettaglio dei Premi Versati, di quelli Investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento (intendendosi per anno di riferimento, l'ultimo anno solare);
- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

con riferimento alla Gestione Interna Separata:

- cumulo dei Premi Versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento (31 dicembre) del precedente Estratto Conto Annuale e valore della prestazione maturata alla medesima data;
- dettaglio dei Premi Versati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla fine dell'anno di riferimento;
- valore di Riscatto maturato alla fine dell'anno di riferimento;
- tasso annuo di rendimento della Gestione Interna Separata;
- aliquota trattenuta dal rendimento;
- tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Inoltre al Contraente verrà tempestivamente inviata dall'Impresa l'informativa su eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nelle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, che possono avere rilevanza per il Contratto.

Infine l'Impresa si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di Contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei Premi Investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

15. PRESTITI

Il Contratto non permette l'erogazione di prestiti in dipendenza dello stesso.

16. LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

L'Impresa provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute previa ricezione di tutti i documenti necessari per dar corso alla liquidazione. L'Impresa, al solo fine di agevolare l'effettuazione della richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela, mette a disposizione presso l'Intermediario e nel proprio sito istituzionale (<https://www.axa.it/area-sinistri>) un fac-simile del Modulo di Richiesta Liquidazione completo delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.

L'Impresa eseguirà il pagamento delle prestazioni derivanti dal Contratto entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione prevista. Decorso tale termine, sono dovuti dall'Impresa gli interessi moratori al

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

tasso legale, a favore dei Beneficiari, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, ai sensi dell'articolo 2952, comma 2 del Codice Civile modificato dal Decreto Legge 18 ottobre 2012 n. 179, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 19 ottobre 2012, n.245. Tale prescrizione resterà in vigore, salvo eventuali modifiche successive.

Superato questo termine senza alcuna richiesta da parte dell'interessato, il diritto alle prestazioni si prescrive e non può essere esercitato, in quanto le somme maturate e non riscosse entro il termine di prescrizione del relativo diritto sono infatti devolute, ai sensi dell'art. 1 comma 345 della legge n. 266/2005 al fondo "depositi dormienti".

Tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto. Ogni pagamento da Parte dell'Impresa viene effettuato in Italia, presso la sede dell'Impresa o dell'Intermediario.

17. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno e comunque vincolare il Capitale Assicurato. Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di Riscatto Totale richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

18. BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato nella Proposta di Assicurazione e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione con comunicazione scritta all'Impresa, oppure mediante disposizione testamentaria.

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

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

Nel primo caso, le operazioni di Riscatto, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

19. TITOLARITÀ DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Fermo restando che i Premi Investiti sono convertiti in numero di Quote dei Fondi Assicurativi Interni, qualora sottoscritti, resta inteso che la titolarità degli stessi rimane di proprietà dell'Impresa.

20. INSERIMENTO DI NUOVI FONDI

L'Impresa 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 l'Impresa 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.

21. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

22. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

23. VALUTA

Gli impegni contrattuali, i versamenti, il Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata ed il controvalore del numero di Quote relative ai Fondi Assicurativi Interni, sono regolati in Euro.

24. IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

25. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Il Contratto è regolato ed interpretato secondo la Legge italiana. Per ogni controversia relativa al Contratto, comprese quelle relative alla sua interpretazione, esecuzione e risoluzione è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato o Beneficiario previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione ai sensi della Legge 9 agosto 2013 n. 98, salvo eventuali modifiche successive.

26. MODIFICHE AL CONTRATTO

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

Inoltre l'Impresa, in qualsiasi momento nel corso del periodo di validità del Contratto, ha la facoltà di modificare o variare il presente Contratto nel modo che ritenga ragionevolmente appropriato ed equo in seguito a modifiche, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dell'andamento demografico, dell'inflazione e di altre variabili di mercato.

Nel caso sia previsto per legge, o qualora in presenza di un giustificato motivo l'Impresa ritenga opportuno modificare o variare il presente Contratto, ne darà preventiva comunicazione al Contraente indicando le modifiche che intende apportare. Qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione scritta all'Impresa entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione. In tal caso, il Contratto si intenderà risolto ed al Contraente sarà restituita una somma pari al controvalore delle Quote attribuite al Contratto ed al Capitale Assicurato investito in Gestione Interna Separata e rivalutato senza applicazione dei Costi di Riscatto. Il pagamento dovuto dall'Impresa sarà effettuato entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione scritta del Contraente. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Art. 1 - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività dell'Impresa, che viene contraddistinta con il nome "GESTIRIV".

Art. 2 - La valuta di denominazione della Gestione Separata "GESTIRIV" è l'Euro.

Art. 3 - La definizione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete all'Impresa 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 degli investimenti, 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:

- Titoli di debito ed altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati che investono nel comparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati 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 assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari

Al fine di contenere l'esposizione ai rischi, in tutte le diverse configurazioni, l'Impresa ha definito alcuni limiti d'investimento relativi al portafoglio titoli come di seguito indicati.

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 limite 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 del 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 dall'Impresa per il complesso del proprio portafoglio investimenti.

L'Impresa potrà cogliere le opportunità di investimento anche nel comparto azionario fino ad un limite massimo del 20%, nonché nel comparto immobiliare fino ad un limite massimo del 10%.

E' prevista inoltre la possibilità di investire in strumenti alternativi entro il limite massimo del 5%.

Prestiti e Crediti, unitamente considerati, possono costituire attività della Gestione Separata in via residuale, entro il limite massimo del 10% della consistenza complessiva della gestione separata stessa.

L'Impresa 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.

Con riferimento ai limiti in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 28 maggio 2008, per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, l'Impresa ha definito un limite massimo del 30% di investimento in strumenti finanziari emessi o gestiti dalle controparti così come definite dall'art 5 del sopra menzionato Regolamento ISVAP.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Art. 4 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata.

La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 5 - L'Impresa si riserva la facoltà 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.

Art. 6 - 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 separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7 - Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art. 8 - Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre dal 1° Gennaio al 31 Dicembre del medesimo anno.

Inoltre ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della gestione separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "GESTIRIV", per l'esercizio relativo alla revisione contabile, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata di competenza di quell'esercizio alla giacenza media delle attività della stessa.

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità. Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Interna Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova iscrizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art. 9 - La Gestione Interna Separata "GESTIRIV" è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento.

Art. 10 - Il presente Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV" è parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazioni.

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Assicurativi Interni

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

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

I Fondi Assicurativi Interni sono denominati come segue:

- Easy Plan Azionario High Dividend
- Easy Plan Obbligazionario Dinamico;

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

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

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

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

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

Art. 3 - Descrizione dei Fondi Assicurativi Interni ed obiettivi d'investimento

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

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

Easy Plan Azionario High Dividend

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

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

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	70%	100%
Obbligazionario	0%	30%
Monetario	0%	30%

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

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

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

- 25% MSCI WORLD;
- 50% MSCI EMU Local;
- 25% MSCI NORTH AMERICA.

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

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

Easy Plan Obbligazionario Dinamico

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

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

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0%	30%
Obbligazionario	70%	100%
Monetario	0%	30%

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

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

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

- 20% JPM EMU Investment Grade – Unh;
- 60% JPM GBI Global Unhedged in USD;
- 20% MSCI EM.

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

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno : Euro.

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

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

Detto valore si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno, calcolato secondo quanto riportato al successivo articolo 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, e precisamente il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui l'Impresa calcola il Valore Unitario delle Quote di cui sopra, sul quotidiano economico-finanziario "Italia Oggi".

Art. 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 ai valori correnti di mercato riferiti al giorno di valorizzazione. Tali attività sono valutate in base all'ultimo valore reso noto al pubblico.

Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

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

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

Art. 6 - Attribuzione delle Quote

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

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

Art. 7 - Regime delle spese dei Fondi Assicurativi Interni

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

- **commissione di gestione annuale** applicata dall'Impresa per il servizio prestato per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti: pari all'1,80% annuo del patrimonio del fondo. Viene trattenuta settimanalmente dall'Impresa (in ragione di 1/52) dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul Valore Unitario della Quota;

REGOLAMENTO DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

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

Le spese a carico dell'Impresa sono rappresentate da:

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

Art. 8 - Modifiche relative ai Fondi Assicurativi Interni

Qualora si rendesse necessario apportare modifiche al presente Regolamento, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e/o secondaria o da mutati criteri gestionali finalizzati al conseguimento di una migliore amministrazione delle attività nell'interesse dei partecipanti, l'Impresa 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, l'Impresa informerà ciascun partecipante circa la necessità di chiudere il Fondo interessato e provvederà a trasferire la posizione, senza alcuna spesa, nel Fondo Assicurativo Interno meno difforme in termini di rapporto rischio rendimento. Tale verifica viene effettuata annualmente, successivamente al primo quinquennio di esercizio di ciascun Fondo Assicurativo Interno.

Art. 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.

Assicurato

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

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario

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

Capitale Caso Morte

Prestazione in forma di capitale che l'Impresa corrisponde ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto.

Capitale Assicurato

La somma dei Premi Unici Ricorrenti e degli eventuali Versamenti Integrativi ad una certa data al netto dei Costi applicati. Può essere investito sia nei Fondi Assicurativi Interni sia nella Gestione Interna Separata.

Conclusione del Contratto

Coincide con la Data di Decorrenza del Contratto.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse dell'Impresa può collidere con quello del Contraente

Contraente

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto con l'Impresa e si impegna al versamento dei relativi Premi.

Contratto (o Polizza)

Il presente Contratto di assicurazione denominato "Easy Plan".

Il Contratto fornisce la prova dell'esistenza del rapporto contrattuale di assicurazione con l'Impresa.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi o, laddove previsto dal Contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dall'Impresa.

Data di Decorrenza

Data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti; coincide con le ore 24.00 del primo Giovedì successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sempre che il Premio sia stato corrisposto. Qualora la data di Decorrenza del Contratto sia un Giovedì, il Contratto decorre dalle ore 24.00 del Giovedì della settimana successiva.

Data di Disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi dei Fondi Assicurativi Interni e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste all'Impresa. Tale data corrisponde al primo Giovedì successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione. Per le richieste pervenute di Giovedì, la Data di Disinvestimento sarà il Giovedì immediatamente successivo.

Data di Investimento

Il giorno in cui l'Impresa investe il Premio Unico Ricorrente o i Versamenti Integrativi nei Fondi Assicurativi Interni e/o li attribuisce alla Gestione Interna Separata.

Diritti dei Beneficiari

Diritto dei Beneficiari alle prestazioni del Contratto dovute dall'Impresa; è acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata del Contratto

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

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dall'Impresa, elencati in apposite clausole del Contratto di assicurazione.

Fondi Assicurativi Interni

Fondi costituiti dall'Impresa, che raccolgono riserve monetarie e le investono in attività finanziarie di mercato (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, ecc.). Sono dotati di autonomia gestionale e patrimoniale. Sono a disposizione del Contraente per l'investimento dei Premi ed il cui valore è espresso in Quote.

Gestione Interna Separata

Forma di gestione degli investimenti, separata ed autonoma dalle altre attività dell'Impresa e denominata "GESTIRIV".

Impresa

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

Intermediario

L'incaricato del collocamento e della distribuzione della Polizza, tramite il quale il Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione.

OICR

Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (Fondi Comuni di Investimento e SICAV) che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/98 - Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria.

Penalità di Riscatto

Il Costo contrattualmente previsto in capo al Contraente nell'ipotesi di esercizio della facoltà di Riscatto Totale.

Perfezionamento del Contratto

Coincide con la Data di Decorrenza/Conclusione del Contratto sempre a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la Proposta di Assicurazione e versato il Premio Iniziale.

Periodo di Durata del Pagamento Premi

Periodo concordato nella Proposta di Assicurazione per il quale il Contraente si impegna a versare, a partire dalla Data di Decorrenza del Contratto, i Premi Unici Ricorrenti. Non può essere inferiore a dieci anni.

Premio Iniziale

Il Premio Unico Ricorrente versato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Premi Investiti

I Premi Versati al netto dei Costi previsti sui Premi.

Premio Unico Ricorrente

Il Premio Unico che il Contraente si impegna a versare alle ricorrenze pattuite su base annua in una o più soluzioni (mensile, trimestrale, semestrale) all'Impresa dalla Data di Decorrenza del Contratto e per tutto il Periodo di Durata del Pagamento Premi.

Premi Versati

L'insieme degli importi versati dal Contraente in relazione al Contratto. Rappresenta la somma ad una certa data dei Premi Unici Ricorrenti e degli eventuali Versamenti Integrativi.

Proposta di Assicurazione

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

Quota

E' la singola porzione di uguale valore in cui il Fondo Assicurativo Interno è virtualmente suddiviso, e sulla quale vengono investiti i Premi Versati in tutto o in parte, al netto dei Costi e delle eventuali garanzie di puro rischio. Il valore della Quota è determinato settimanalmente, precisamente ogni Giovedì.

Recesso dal Contratto

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti. Tale diritto è da comunicarsi all'Impresa entro 30 giorni dalla Conclusione del Contratto.

Revoca della Proposta di Assicurazione

Diritto del Contraente di revocare la Proposta Contrattuale prima del perfezionamento del Contratto. E' possibile esercitare tale diritto per tutto il periodo antecedente alla Conclusione del Contratto.

Riscatto Totale

Diritto del Contraente di interrompere in ogni momento il Contratto e riscuotere il Valore di Riscatto. È possibile esercitare tale diritto dopo che siano trascorsi due anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

SICAV

Società di Investimento a Capitale Variabile, avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo in valori mobiliari (azioni, obbligazioni ecc.) del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico delle proprie azioni. Può essere organizzata in comparti (multicomparto) ciascuno dei quali ha un suo patrimonio e una sua politica di investimento.

Società di Gestione

La società che si occupa di decidere e gestire nel rispetto delle norme di legge e del rispettivo regolamento del Fondo Assicurativo Interno e/o della Gestione Interna Separata i prodotti finanziari sui quali investire i Premi attribuiti ai Fondi Assicurativo Interni e/o alla Gestione Interna Separata. Opera direttamente gli investimenti, i disinvestimenti, ritira cedole, incassa dividendi e deduce le commissioni di gestione.

Switch

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei Premi nei Fondi Assicurativi Interni e/o nella Gestione interna Separata viene modificata in tutto o in parte.

Valore Unitario delle Quote

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Assicurativo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle Quote partecipanti al Fondo Assicurativo Interno alla stessa data. Rappresenta il valore di mercato delle singole Quote dei Fondi Assicurativi Interni, e viene determinato settimanalmente e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito www.axa.it.

Versamento Integrativo

L'importo versato dal Contraente all'Impresa in qualsiasi momento trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto in aggiunta ai Premi Unici Ricorrenti dietro presentazione del relativo modulo.

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AXA Assicurazioni rispetta le persone con le quali entra in contatto e tratta con cura i dati personali che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività. 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.

A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative¹

Per svolgere adeguatamente le attività necessarie alla gestione del rapporto assicurativo a lei riferito, in qualità di cliente o potenziale cliente, la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali, comuni, sensibili² e giudiziari, a lei riferiti (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge³, e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti⁴, anche mediante la consultazione di banche dati) e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

In particolare useremo i suoi dati per fornire servizi e prodotti assicurativi della Compagnia nell'ambito delle seguenti attività, indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni;
- riassicurazione e coassicurazione;
- 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, anche a fini di tariffazione;
- valutazione inerente eventuali finanziamenti per il pagamento del premio;
- attività antifrode con screening delle informazioni pubbliche, tra cui quelle raccolte tramite siti web e social media;
- utilizzo dei dati in forma anonima per attività di analisi e statistiche di mercato;
- utilizzo dei dati rilevati mediante l'eventuale l'utilizzo di strumenti che rilevano la dinamica di guida (cd "Black Box") per la gestione del rapporto contrattuale e definire le politiche tariffarie della Compagnia;
- servizi di monitoraggio dei parametri delle condizioni generali del cliente rispetto al suo benessere fisico, ad eventi inerenti l'abitazione o comunque inerenti alla gestione di servizi assicurativi;
- valutazione delle condizioni che permettono di definire la prosecuzione di un rapporto assicurativo in essere ed il rinnovo di una polizza in scadenza.

I dati forniti potranno essere utilizzati per la consultazione di banche dati legittimamente accessibili, quali i sistemi di informazioni creditizie, utili per determinare la tariffa applicabile e per verificare il possesso di requisiti specifici richiesti dalle compagnie per l'accesso ad ulteriori prodotti, ad agevolazioni e vantaggi.

A tali fini, non è richiesto il suo consenso per il trattamento dei suoi dati non sensibili strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte di AXA e di terzi a cui tali dati saranno comunicati⁵.

Viceversa il consenso è richiesto per il trattamento dei dati inerenti essenzialmente la sua salute e comunque quelli rientranti nell'ambito dei cosiddetti dati sensibili. Il consenso che le chiediamo riguarda

¹ La "finalità assicurativa" richiede, che i dati siano trattati necessariamente per: 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; 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 I dati sensibili (definiti dalla normativa come "categorie particolari di dati") sono quelli che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

³ Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

⁴ Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni creditizie e commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo altri soggetti pubblici

⁵ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene AXA (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM

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

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

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

Potremo, inoltre, utilizzare i dati di recapito che abbiamo ricevuto per inviarle comunicazioni di servizio strumentali per la gestione del rapporto assicurativo. Tenga quindi conto che in mancanza dei suoi dati di recapito non ci sarà possibile contattarla tempestivamente per fornirle informazioni utili in relazione al rapporto contrattuale e ad altre comunicazioni di servizio.

Base giuridica del trattamento: per la finalità assicurativa sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la necessità di disporre di dati personali per l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. Ulteriore base giuridica che legittima l'utilizzo dei dati per tale finalità è la necessità di disporre di dati personali per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento. Infine il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento a svolgere l'attività assicurativa.

B) Trattamento dei dati personali comuni per attività commerciali e di marketing

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili. Tutto ciò avverrà nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati, e pertanto non utilizzeremo dati sensibili⁷ per tali finalità.

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;
- proporre prodotti e servizi che possano essere di Suo interesse;
- inviarLe comunicazioni promozionali e farla partecipare ad iniziative di marketing (quali ad esempio Programmi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali di comunicazione accessibili tramite i dati di recapito a lei riferiti (quali posta, posta elettronica, telefono, fax, sms, mms, social media);
- comunicarLe novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di AXA o che collaborano con essa;
- tenere conto dei dati generati nel caso lei utilizzi strumenti che permettano la rilevazione della sua posizione nel territorio.

In particolare potremo provvedere alle seguenti attività:

- invio di materiale pubblicitario,
- vendita diretta,
- compimento di ricerche di mercato,

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 ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM, legali; periti; medici; autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria – Per maggiori dettagli vedi la sezione Modalità di uso dei dati). Tale pluralità di rapporti è peculiare dell'attività assicurativa e necessario per la gestione dei servizi assicurativi che si articola fisiologicamente in una pluralità di "fasi" (dalla c.d. fase assuntiva a quella liquidativa) che possono interessare i soggetti appartenenti alla catena assicurativa, i quali devono necessariamente trattare i dati personali di diversi interessati (contraente, assicurato, beneficiario e, a certe condizioni, terzo danneggiato), taluni dei quali possono non entrare direttamente in contatto con l'assicurazione in sede di conclusione del contratto.

⁷ Cfr. nota 2

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- comunicazione commerciale di prodotti della singola Compagnia e/o delle società del Gruppo AXA Italia;
- inviti ad eventi istituzionali del Gruppo AXA.

Il consenso che le chiediamo è facoltativo. In mancanza, non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi, ma non potrà conoscere le nostre offerte, né partecipare alle iniziative sopra indicate.

Precisiamo inoltre che in caso di suo consenso potremo inviarle messaggi utilizzando sia strumenti tradizionali (posta e telefono) sia strumenti automatici (posta elettronica, sms, mms, fax, 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.

Potremo inoltre provvedere, sempre con il suo consenso, all'invio di materiale pubblicitario, effettuare attività di vendita diretta, compiere ricerche di mercato e comunicarle novità in merito ai prodotti e servizi forniti dai partner del nostro Gruppo.

Precisiamo che le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo e dai suoi agenti e collaboratori, i quali agiranno quali responsabili ed incaricati nominati dal Titolare.

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

Modalità d' uso dei suoi dati personali

I Suoi dati personali sono trattati⁸ da AXA - titolare del trattamento - solo con modalità, strettamente necessarie per fornirLe le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche, attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per gli stessi fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Destinatari (a chi e dove sono comunicati i dati)

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

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

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.5 del Codice privacy; società di informazione commerciale per rischi finanziari ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.7 del Codice privacy; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti; società che possono verificare l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento dei premi. Si precisa che il titolare fornirà alle società che gestiscono sistemi di informazione creditizie e sistemi di informazione commerciale per rischi commerciali esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto

⁸ Il trattamento può comportare le operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

(CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c.ar.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) oggi IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI, ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricole di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - 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) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati.

Resta inteso che il Titolare potrà agire anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito per tutelare pienamente la sua riservatezza.

Questi soggetti, a sua tutela, svolgeranno la funzione di "responsabile" o di "incaricato" del trattamento dei suoi dati oppure, ove la legge lo consenta, operano come distinti "titolari" del trattamento. Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.

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

Tempo di conservazione dei dati: i dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato, fermo restando che decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati. Per le attività di marketing in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto) e nel rispetto della correttezza e del bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato.

I Suoi diritti e contatti: Lei ha il diritto di conoscere chi sono i responsabili del trattamento, accedere ai Suoi dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali e, a far data dal 25 Maggio 2018, di richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio.

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

[Per maggiori informazioni, si invita a visitare la sezione privacy del sito web www.axa.it](http://www.axa.it)



ridefiniamo / gli standard

proposta di assicurazione

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

La presente proposta è perfezionabile entro 60 giorni dalla sua data effetto, salvo la facoltà del proponente di revocarla in qualsiasi momento prima di tale termine.

PRODOTTO		CODICE TARIFFA		Cod. Conv	Proposta N°
Data Operazione	Tipo rapporto	Agenzia		Codice	Operatore

CONTRAENTE (Persona fisica)

Cognome		Nome		Codice Fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Data di nascita		Luogo di nascita			Provincia		
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia		C.A.P.
Nazione di residenza		Professione		Tipo Documento		N°	
Rilasciato il		Ente emittente		Luogo Emissione (Prov.)			
Nazione di Cittadinanza 1		Nazione di Cittadinanza 2 (eventuale)		Reddito ultimo disponibile <input type="checkbox"/> Fino a 50.000€ <input type="checkbox"/> Tra 50.001€ e 100.000€ <input type="checkbox"/> Superiore a 100.000€			
Settore		SAE		RAE			
ATECO				e-mail			

CONTRAENTE (Persona giuridica)

Società/Ente			Partita IVA		Codice Fiscale		
Indirizzo di residenza			Comune di residenza		Provincia		C.A.P.
Nazione		Nazione sede legale (per società di diritto estero)		Fatturato ultimo disponibile <input type="checkbox"/> Fino a 500.000€ <input type="checkbox"/> Tra 500.001€ e 1.000.000€ <input type="checkbox"/> Superiore a 1.000.000€			
Settore		SAE		RAE			
ATECO				e-mail			

RAPPRESENTANTE LEGALE

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

INDIRIZZO DI RECAPITO

Indirizzo		Comune		Provincia	C.A.P.	Nazione
-----------	--	--------	--	-----------	--------	---------

ESECUTORE: Tutore Legale Curatore Firmatario

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

ASSICURATO

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

PRODOTTO	CODICE TARIFFA	Cod. Conv	Proposta N°
----------	----------------	-----------	-------------

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di vita dell'assicurato a scadenza:

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato:

IMPORTO DEI PREMI

Premio Unico Ricorrente - Importo Annuo: Euro Durata pagamento premi in anni

Frequenza dei versamenti: Mensile Trimestrale Semestrale Annuale

Prima rata di premio alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione Euro
(in caso di frazionamento mensile, alla sottoscrizione dovranno essere corrisposte le prime tre mensilità)

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

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

RIPARTIZIONE DEI PREMI

Fondo %

Fondo %

Fondo %

Fondo %

Fondo %

Fondo %

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Il Contraente e l'Assicurato:

- confermano che le informazioni contenute nella presente Proposta di Assicurazione - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte
- **dichiarano di aver ricevuto il Fascicolo Informativo** contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Generali Di Assicurazione, il Regolamento della Gestione Interna Separata e il Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni (mod. - ed.) **e il Progetto Esemplificativo Personalizzato relativo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata;**
- **dichiarano di conoscere ed accettare integralmente i contenuti del predetto Fascicolo Informativo.**

Il Contraente dichiara inoltre:

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

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

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

Le firme apposte in calce si intendono quindi valide a tutti gli effetti per la conclusione del rapporto contrattuale.

Luogo e data

Firma dell'incaricato

Firma del Contraente/
Legale Rappresentante/Esecutore

Firma dell'Assicurato

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

Luogo e data

Firma dell'Incaricato

RICHIESTA DI PRESTAZIONE RELATIVA AL CONTRATTO IN SCADENZA N°

Il/La Sottoscritto/a, Contraente e Beneficiario/a della polizza in Scadenza:

- Autorizza il reinvestimento nella polizza dell'importo di Euro
- Chiede di incassare, tramite assegno di traenza, l'importo di Euro

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

Luogo e data

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore

il presente fascicolo è aggiornato alla data del 25 maggio 2018

Mod. 4774 - ed. 05/2018

AXA Assicurazioni S.p.A.
Corso Como, 17
20154 Milano - Italia
Tel. (+39) 02 480841
n. R.E.A. 1576311
C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018

