

## SCHEMA SINTETICA- INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

### INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

<b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>	AXA Life Europe I.t.d. è una compagnia di assicurazione di diritto irlandese appartenente al Gruppo AXA.
<b>CONTRATTO</b>	"Prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked denominato Accumulator® Capital"
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	Il contratto prevede l'investimento in quote di Fondi Interni sottoscrivibili separatamente Le attività finanziarie sottostanti il contratto sono: – Fondo Interno Accumulator Best Save – Fondo Interno Accumulator Best Mix
<b>PROPOSTE DI INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	Periodicità del versamento dei premi: premio unico Importo minimo del premio unico: €6.000,00 Le proposte di investimento sono le seguenti: – Fondo Interno Accumulator Best Save – Fondo Interno Accumulator Best Mix Ciascuna proposta di investimento è illustrata nella parte Informazioni Specifiche.
<b>FINALITA'</b>	Il contratto riconosce le seguenti prestazioni in caso di vita dell'Assicurato: – Trascorsi interamente 10 anni dalla Data di Decorrenza, il presente contratto prevede, su richiesta dell'Investitore-Contraente, la possibilità di ottenere una Prestazione di Capitale Garantita – Il contratto riconosce inoltre la facoltà di riscattare, totalmente o parzialmente il Capitale Maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita. Il contratto prevede le seguenti coperture assicurative in caso di decesso dell'assicurato: – In caso di decesso dell'assicurato nei primi dieci anni dalla Data di Decorrenza del contratto prevede una garanzia di rendimento minimo pari al premio versato. – In caso di decesso dell'assicurato trascorsi dieci anni dalla Data di Decorrenza prevede una prestazione pari al controvalore delle quote del fondo interno prescelto maggiorata di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato.
<b>OPZIONI</b>	Il contratto non prevede esercizio di opzioni.
<b>DURATA</b>	Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

### LE COPERTURE ASSICURATIVE PER I RISCHI DEMOGRAFICI

<b>CASO MORTE</b>	In caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede le seguenti prestazioni: – <b>Prestazione in Caso di Decesso nei primi 10 anni dalla Data di Decorrenza del contratto:</b> rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia ai Beneficiari, designati nel contratto dall'Investitore- Contraente, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 10 anni di Durata del contratto. La prestazione della Compagnia sarà pari al maggior valore tra il Premio Versato, riproporzionato in caso di Riscatti Parziali, e il Controvalore delle Quote del Fondo Assicurativo Interno detenute alla data di richiesta della prestazione in caso di decesso. – <b>Prestazione in caso di decesso trascorsi 10 anni dalla Data di Decorrenza del contratto:</b> rappresenta la prestazione erogata dalla Compagnia ai Beneficiari, designati nella Proposta Contrattuale dall'Investitore- Contraente, in caso di decesso dell'Assicurato trascorsi interamente 10 anni dalla Data di Decorrenza del contratto. La prestazione della Compagnia sarà pari al Controvalore delle Quote del Fondo Interno calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero delle Quote detenute alla medesima data,
-------------------	---

## SCHEDE SINTETICA- INFORMAZIONI GENERALI

	maggiorate di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del Decesso.
<b>ALTRI EVENTI ASSICURATI</b>	Non previsti.
<b>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Non previste.
<b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>	
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.</p> <p>La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.</p> <p>Il Contratto si intende concluso e decorre il primo martedì successivo al verificarsi dell'ultima delle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ricevimento da parte della Compagnia della Proposta Contrattuale debitamente compilata corredata del Questionario di valutazione dell'Adeguatezza;</li><li>- disponibilità da parte della Compagnia del Premio Versato. Per disponibilità del premio si intende il giorno in cui la Compagnia dispone del premio per valuta (valuta banca beneficiaria per pagamenti effettuati tramite bonifico e due giorni di valuta compensata per i pagamenti effettuati tramite assegno bancario o circolare) e, relativamente ai versamenti tramite bonifico, ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento.</li></ul> <p>Qualora la data in cui si verificano entrambe le predette condizioni sia un martedì, il contratto si conclude e decorre il martedì della settimana successiva.</p> <p>Le coperture assicurative previste decorrono dal momento in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.</p> <p><b>Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione, si rinvia Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<b>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>	<p>L'Investitore-Contraente può chiedere il Disinvestimento e il contestuale investimento di Quote del Fondo Interno in Quote di un altro Fondo Interno in cui il Contratto consente di investire (di seguito Switch). È possibile effettuare 3 Switch nel corso di ciascun anno solare.</p> <p>I versamenti successivi al primo non sono consentiti.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA</b>	Essendo il contratto a vita intera, si rinvia alla sezione "caso morte".
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (RISCATTO)</b>	<p>Il contratto riconosce la facoltà di riscattare, totalmente o parzialmente il Capitale Maturato, trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il Valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero delle Quote attribuite dal contratto alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto e il Valore Unitario della Quota rilevato il martedì della settimana successiva alla data in cui perviene la richiesta di Riscatto.</p> <p>L'Investitore- Contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la Quota non riscattata; in ogni caso il Controvalore residuo delle Quote del Fondo Interno prescelto non potrà essere inferiore a 1.000,00 Euro.</p> <p><b>In caso di Riscatto nei primi anni di Durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale Investito.</b></p> <p>Alla ricorrenza del 10° anniversario del contratto, l'Investitore-Contraente potrà beneficiare della Garanzia di Capitale pari al maggiore tra i seguenti valori:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- il Premio Versato, capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto del 1,41%, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali;</li><li>- il Controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza.</li></ul> <p><b>La Compagnia garantisce tale maggior valore purché la richiesta di esercizio della Garanzia di Capitale pervenga entro e non oltre i 15 giorni successivi alla data di</b></p>

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI GENERALI

---

	<p><b>riferimento del Valore Unitario delle Quote Garantito, ovvero entro e non oltre i 15 giorni successivi il primo martedì che segue la data di ricorrenza del 10° anniversario del Contratto.</b> In ogni caso, alla data di ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, qualora il Controvalore delle Quote fosse inferiore al Premio Versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% annuo, riproporzionato in funzione di eventuali riscatti parziali, la Compagnia accrescerà tale Controvalore fino a concorrenza del maggior valore. In particolare la Compagnia attribuirà al Contratto un numero di Quote aggiuntive che andranno a <u>maggiorare quelle già in possesso del Contraente.</u></p>
<b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b>	<p>Ai sensi del D. Lgs 209 del 7 settembre 2005, l'Investitore-Contraente può revocare la Proposta, fino alla Conclusione del Contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della Revoca, senza addebito di oneri.</p>
<b>DIRITTO DI RECESSO</b>	<p>Ai sensi del D. Lgs 209 del 7 settembre 2005, l'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso. La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Controvalore delle Quote alla Data di Disinvestimento, quali attribuite al Contratto ed investite nel Fondo Assicurativo Interno, sia in caso di incremento che di decremento dello stesso, aggiunti i Costi di Caricamento di cui alla Parte I paragrafo 14.1.2.</p>
<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>L'Impresa mette a disposizione sul sito internet <a href="http://www.axa-italia.it">www.axa-italia.it</a>, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione dei fondi interni nonché il Regolamento dei fondi interni. Si evidenzia che l'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	<p>Al contratto si applica la legge italiana</p>
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami <u>relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro</u> possono essere presentati a AXA Life Europe secondo le seguenti modalità: <u>mail</u> - <a href="mailto:reclami@axa-italia.it">reclami@axa-italia.it</a> <u>posta</u> – AXA Life Europe Limited, Rappresentanza Generale per l'Italia –c.a. Ufficio Reclami, via Leopardi, 15 – 20123 Milano <u>Fax</u> – 0243448103 Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, per questioni inerenti al contratto e alla CONSOB, per questioni attinenti alla trasparenza informativa, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa. <b>Per le informazioni di dettaglio, si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta</b></p>

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 18 ottobre 2010

Data di validità della parte "Informazioni Generali" 2 novembre 2010

---

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche" da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>NOME</b>	Accumulator Best Save Il fondo interno è domiciliato in Italia.
<b>GESTORE</b>	Il gestore del Fondo Interno Accumulator Best Save è AXA Life Europe I.t.d. <u>Codice della proposta d'investimento:</u> 080 <u>Valuta di denominazione:</u> Euro <u>Data di istituzione/inizio operatività:</u> 25/05/2007 <u>Modalità di distribuzione dei proventi:</u> il fondo interno non prevede la distribuzione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio:</u> Premio Unico <u>Finalità:</u> la proposta d'investimento ha come finalità la redditività del capitale nel medio lungo periodo beneficiando, alla 10° ricorrenza del contratto, di una garanzia di capitale pari al maggiore tra i seguenti valori <ul style="list-style-type: none"><li>– il premio versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% riproporzionato in caso di riscatti parziali</li><li>– Il controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario del contratto.</li></ul>
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	

### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>	<b>Tipologia di gestione</b>	<b>A benchmark, con stile di gestione "attivo".</b>
	<b>Obiettivo della gestione</b>	L'obiettivo del Fondo Interno è quello di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark sotto riportato attraverso una politica di gestione attiva. <u>Benchmark di riferimento</u> <ul style="list-style-type: none"><li>- 70% Citigroup euro big 3-5 anni</li><li>- 18% MSCI EMU</li><li>- 12% MSCI WORLD ex EMU denominato in Euro.</li></ul>
	<b>Qualifica</b>	<b>Garantito</b> In virtù del fatto che l'investimento nel fondo consente di beneficiare della Garanzia di Capitale alla ricorrenza del 10° anniversario di contratto, il fondo interno è qualificato come garantito.
<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	10 anni.	
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<b>Grado di rischio</b>	<b>Medio basso.</b> Il grado di rischio fornisce un'indicazione sintetica della probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.
	<b>Scostamento dal benchmark</b>	<b>Il grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark è contenuto</b>

## SCHEMA SINTETICA - INFORMAZIONI SPECIFICHE

Tale scostamento indica che i rendimenti dei fondi interni possono presentare variazioni contenute rispetto ai rendimenti del benchmark.

Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).

### Scenari probabilistici dell'investimento finanziario

Scenari di rendimenti del capitale investito	Probabilità	Valori centrali
Il rendimento è negativo	4,83%	€5.462,54
Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio	5,20%	€6.176,10
Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio	89,33%	€6.695,21
Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio	0,64%	€11.310,92

**Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario**

### POLITICA DI INVESTIMENTO

#### Categoria

#### Bilanciato obbligazionario

Il Fondo Interno Accumulator Best Save seleziona una gamma ampiamente diversificata di OICR. L'investimento Prevalente avviene in quote OICR obbligazionari denominati in Euro; il fondo persegue significativi investimenti in quote di OICR azionari denominati in Euro, dollari e yen e investimenti contenuti in Quote di OICR monetari.

Aree geografiche: Unione Europea, Nord America e Giappone

Categorie di emittenti: L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi. Gli OICR possono investire in strumenti finanziari di paesi emergenti.

Operazioni in strumenti derivati: gli OICR facenti parte del fondo possono investire in maniera marginale in strumenti derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

Garanzie: la qualifica "garantita" è attribuita al fondo poiché la Compagnia riconosce in caso di esercizio della garanzia di capitale alla ricorrenza del 10° anniversario del contratto, una garanzia di rendimento minimo come descritto nella successiva sezione "Garanzie". Per maggiori informazioni, si rinvia alla sez. B della Parte I del Prospetto d'offerta.

### GARANZIE

Alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, "Accumulator Capital" prevede la possibilità per l'Investitore-Contrattante di beneficiare della Garanzia di Capitale,

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

mediante l'invio alla Compagnia del relativo modulo di richiesta allegato al presente Prospetto d'offerta.

Qualora l'Investitore-Contraente decida di aderire alla Garanzia di Capitale, la Compagnia liquiderà il maggiore dei seguenti valori:

- il Premio Versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41%, riproporzionato in caso di eventuali Riscatti parziali;
- il Controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza, calcolato come prodotto del valore unitario delle Quote per il relativo numero delle stesse alla medesima data.

In ogni caso, alla data di ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, qualora il Controvalore delle Quote fosse inferiore al Premio Versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% annuo, riproporzionato in funzione di eventuali riscatti parziali, la Compagnia accrescerà tale Controvalore fino a concorrenza del maggior valore. In particolare la Compagnia attribuirà al Contratto un numero di Quote aggiuntive che andranno a maggiorare quelle già in possesso del Contraente.

**Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.**

### COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.

Premio Unico	Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale consigliato: 10 anni
--------------	------------------------------	--

#### Voci di costo

A- Costi di Caricamento	3,00%	0,30%*
B-Commissioni di Gestione sul Fondo	-	0,55%
C- Costi di emissione	-	-
D-Costo delle Coperture assicurative	-	0,020%
E- Altri costi successivi al versamento (costo della garanzia)	-	2,06%

#### Componenti dell'Investimento finanziario

F-Premio Versato	100%	
G = F-D Capitale Nominale	100%	
H = F- A Capitale Investito	97,00%	

\*Tale costo offre un'indicazione dell'incidenza su base annua dei costi di caricamento prelevati alla sottoscrizione e ripartiti sull'orizzonte temporale consigliato di 10 anni

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

**TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZARIO**

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

### Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Coperture assicurative: 0,020%

Costo annuo della Garanzia: la Compagnia, a fronte della Garanzia di Capitale prevista alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, applica un costo percentuale sul Controvalore delle Quote possedute dall'Investitore –Contraente. In particolare il calcolo del Costo della Garanzia sarà effettuato settimanalmente e precisamente ogni martedì, mentre con ricorrenza trimestrale, verrà prelevato un numero di Quote il cui controvalore coincide con il Costo della Garanzia applicato.

**Costo annuo della Garanzia di Capitale 2,06%**

Tale Costo verrà applicato nel corso dei primi 10 anni di Durata del Contratto.

Caricamenti: Il Contratto prevede costi di caricamento applicati in funzione del livello di Premio Versato, secondo le modalità descritte nella seguente tabella:

DESCRIZIONE DEI COSTI	Importo Premio unico versato	Costo in percentuale
	6.000,000 – 24.999,99	3,00%
	25.000,00 – 49.999,99	2,00%
	50.000,00 – 99.999,99	1,00%
	100.000,00 – 500.000,00	0,80%

Costi di riscatto: in caso di Riscatto sia Totale sia Parziale, verrà applicata una penalità secondo la tabella di seguito indicata:

Anno di Richiesta del Riscatto	Penalità percentuale di Riscatto
Nel corso del 2° anno	1,00%
Nel corso del 3° anno	1,00%
nel corso del 4° anno	1,00%
successivamente	0,00%

### Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

Commissioni di gestione annue del fondo interno Accumulator Best Save: 0,55%

I costi gravanti sugli OICR sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni sono:

Commissioni entrata/uscita	Commissioni gestione massime
non prevista	2,20%

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

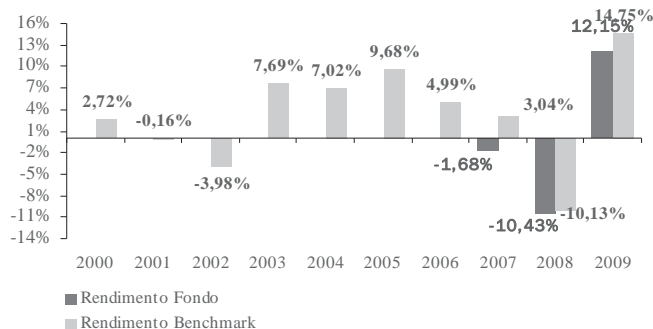
### DATI PERIODICI

#### RENDIMENTO STORICO

Si riporta, di seguito un grafico a barre che illustra il rendimento annuo del fondo interno Accumulator Best Save dalla data di inizio operatività e del relativo benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



I dati di rendimento del fondo interno non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore contraente.

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

Si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
2009	2008	2007
1,57%	1,75%	1,53%

### RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI

Quota parte retrocessa ai distributori	
2009	41,47%

### INFORMAZIONI ULTERIORI

#### VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il Valore della Quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno, viene calcolato con frequenza settimanale, ogni martedì. Nel caso in cui tale martedì risulti festivo, il giorno di Valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo precedente.

La Compagnia pubblica giornalmente il Valore Unitario della Quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Compagnia stessa.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore -contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 18 ottobre 2010

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 2 novembre 2010

Il fondo interno Accumulator Best Save è offerto dal 25/05/2007

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione AXA Life Europe L.t.d. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente scheda sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale per la sede secondaria dell'Italia

Gabriela Beneggi

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

<b>NOME</b>	Accumulator Best Mix Il Fondo Interno è domiciliato in Italia.
<b>GESTORE</b>	Il gestore del Fondo interno Accumulator Best Mix è AXA Life Europe I.t.d.
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	<p><u>Codice della proposta d'investimento</u>: 081</p> <p><u>Valuta di denominazione</u>: Euro</p> <p><u>Data di istituzione/inizio operatività</u>: 25/05/2007</p> <p><u>Modalità di distribuzione dei proventi</u>: il fondo interno non prevede la distribuzione dei proventi</p> <p><u>Modalità di versamento del premio</u>: Premio Unico</p> <p><u>Finalità</u>: la proposta d'investimento ha come finalità la redditività del capitale nel medio lungo periodo beneficiando, alla 10° ricorrenza del contratto, di una garanzia di capitale pari al maggiore tra i seguenti valori</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il premio versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% riproporzionato in caso di riscatti parziali</li> <li>- Il controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario del contratto.</li> </ul>

**STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

<b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>	<b>Tipologia di gestione</b>	<b>A benchmark, con stile di gestione "attivo".</b>
	<b>Obiettivo della gestione</b>	L'obiettivo del Fondo Interno è quella di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark sotto riportato attraverso una politica di gestione attiva . <u>Benchmark di riferimento</u>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 50% Citigroup euro big 5-7anni</li> <li>- 30% MSCI EMU</li> <li>- 20%MSCI WORLD ex EMU denominato in Euro.</li> </ul>
	<b>Qualifica</b>	<b>Garantito</b> In virtù del fatto che l'investimento nel fondo consente di beneficiare della Garanzia di Capitale alla ricorrenza del 10° anniversario di contratto, il Fondo interno è qualificato come garantito
<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	10 anni	
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<b>Grado di rischio</b>	<b>Medio</b> Il grado di rischio fornisce un'indicazione sintetica della probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio,medio-alto, alto e molto alto.
	<b>Scostamento dal benchmark</b>	<b>Il grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al benchmark è contenuto</b> Tale scostamento indica che i rendimenti dei fondi interni possono presentare variazioni contenute rispetto ai rendimenti del benchmark.
	<b>Scenari probabilistici</b>	<b>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>

**dell'investimento finanziario**

basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).

Scenari di rendimenti del capitale investito	Probabilità	Valori centrali
Il rendimento è negativo	6,15%	€5.203,85
Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio	3,45%	€6.186,67
Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio	87,08%	€6.695,21
Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio	3,32%	€11.734,38

**Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario**

**POLITICA DI INVESTIMENTO**

**Categoria**

**Bilanciato**

Il Fondo Interno Accumulator Best Mix seleziona una gamma ampiamente diversificata di OICR . L'investimento Prevalente avviene in OICR azionari denominati in Euro, dollari e yen. Il fondo persegue significativi investimenti in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro, e investimenti contenuti in Quote di OICR monetari.

Aree geografiche: Unione Europea, Nord America e Giappone

Categorie di emittenti: L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi. Gli OICR possono investire in strumenti finanziari di paesi emergenti.

Operazioni in strumenti derivati: gli OICR facenti parte del fondo possono investire in maniera marginale in strumenti derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

Garanzie: la qualifica "garantita" è attribuita fondo poiché la Compagnia riconosce in caso di esercizio della garanzia di capitale alla ricorrenza del 10° anniversario del contratto, una garanzia di rendimento minimo come descritto nella successiva sezione "Garanzie". Per maggiori informazioni, si rinvia alla sez. B della Parte I del Prospetto d'offerta.

**GARANZIE**

Alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, "Accumulator Capital" prevede la possibilità per l'Investitore-Contraente di beneficiare della Garanzia di Capitale, mediante l'invio alla Compagnia del relativo modulo di richiesta allegato al presente Prospetto d'offerta.

Qualora l'Investitore-Contraente decida di aderire alla Garanzia di Capitale, la Compagnia liquiderà il maggiore dei seguenti valori:

- il Premio Versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41%, riproporzionato in caso di eventuali Riscatti parziali;
- il Controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza, calcolato come prodotto del valore unitario delle Quote

## SCHEMA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

per il relativo numero delle stesse alla medesima data. In ogni caso, alla data di ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, qualora il Controvalore delle Quote fosse inferiore al Premio Versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% annuo, riproporzionato in funzione di eventuali riscatti parziali, la Compagnia accrescerà tale Controvalore fino a concorrenza del maggior valore. In particolare la Compagnia attribuirà al Contratto un numero di Quote aggiuntive che andranno a maggiorare quelle già in possesso del Contraente.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

### COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.

Premio Unico	Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale consigliato: 10 anni
--------------	------------------------------	--

#### Voci di costo

A- Costi di Caricamento	3,00%	0,30%*
B-Commissioni di Gestione sul Fondo	-	0,60%
C- Costi di emissione	-	-
D-Costo delle Coperture assicurative	-	0,020%
E- Altri costi successivi al versamento (costo della garanzia)	-	2,06%

#### Componenti dell'Investimento finanziario

F-Premio Versato	100%	
G = F-D Capitale Nominale	100%	
H = F- A Capitale Investito	97,00%	

\*Tale costo offre un'indicazione dell'incidenza su base annua dei costi di caricamento prelevati alla sottoscrizione e ripartiti sull'orizzonte temporale consigliato di 10 anni

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta**

### DESCRIZIONE DEI COSTI

#### Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

Coperture assicurative: 0,020%

Costo annuo della Garanzia: la Compagnia, a fronte della Garanzia di Capitale prevista alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, applica un costo percentuale sul Controvalore delle Quote possedute dall'Investitore -Contraente.

In particolare il calcolo del Costo della Garanzia sarà effettuato settimanalmente e precisamente ogni martedì, mentre con ricorrenza trimestrale, verrà prelevato un

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

numero di Quote il cui controvalore coincide con il Costo della Garanzia applicato.

**Costo annuo della Garanzia di Capitale 2,06%**

Tale Costo verrà applicato nel corso dei primi 10 anni di Durata del Contratto.  
Caricamenti: Il Contratto prevede costi di caricamento applicati in funzione del livello di Premio Versato, secondo le modalità descritte nella seguente tabella:

Importo Premio unico versato	Costo in percentuale
6.000,00 – 24.999,99	3,00%
25.000,00 – 49.999,99	2,00%
50.000,00 – 99.999,99	1,00%
100.000,00 – 500.000,00	0,80%

Costi di riscatto In caso di Riscatto sia Totale sia Parziale, verrà applicata una penalità secondo la tabella di seguito indicata:

Anno di Richiesta del Riscatto	Penalità percentuale di Riscatto
Nel corso del 2° anno	1,00%
Nel corso del 3° anno	1,00%
nel corso del 4° anno	1,00%
successivamente	0,00%

### Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente

Commissioni di gestione annue del fondo interno Accumulator Best Mix: 0,60%

I costi gravanti sugli OICR sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni sono:

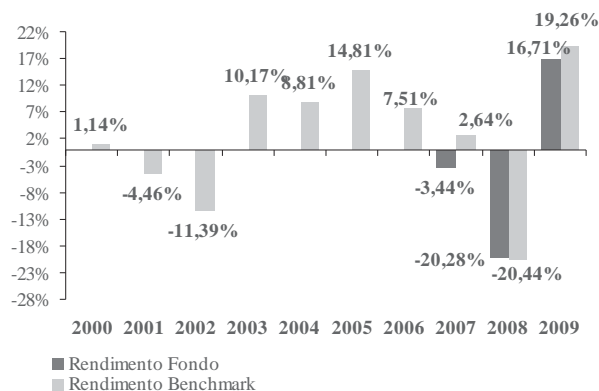
Commissioni entrata/uscita	Commissioni gestione massime
non prevista	2,20%

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

## DATI PERIODICI

Si riporta, di seguito un grafico a barre che illustra il rendimento annuo del fondo interno Accumulator Best Mix dalla data di inizio operatività e del relativo benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



## RENDIMENTO STORICO

I dati di rendimento del fondo interno non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore contraente.

## SCHEDA SINTETICA- INFORMAZIONI SPECIFICHE

---

**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

---

Si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo che ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

**TOTAL EXPENSE  
RATIO (TER)**

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
2009	2008	2007
1,77%	1,98%	1,50%

**RETROCESSIONE AI  
DISTRIBUTORI**

Quota parte retrocessa ai distributori	
2009	39,15%

### INFORMAZIONI ULTERIORI

**VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

Il Valore della Quota, al netto degli oneri a carico del Fondo Interno, viene calcolato con frequenza settimanale, ogni martedì. Nel caso in cui tale martedì risulti festivo, il giorno di Valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo precedente.  
La Compagnia pubblica giornalmente il Valore Unitario della Quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Compagnia stessa.

**Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore -contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 18 ottobre 2010**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 2 novembre 2010**

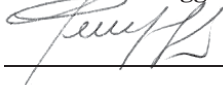
**Il fondo interno Accumulator Best Save è offerto dal 25/05/2007**

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'impresa di assicurazione AXA Life Europe L.t.d. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente scheda sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il rappresentante legale per la sede secondaria dell'Italia

Gabriela Beneggi



## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

### Premessa

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano la Polizza Unit Linked a Vita Intera e a Premio Unico, denominata “**ACCUMULATOR Capital**” (di seguito Contratto), le cui prestazioni sono direttamente collegate a uno dei 2 Fondi Assicurativi Interni di tipo Unit Linked denominati, rispettivamente, “Accumulator Best Save” e “Accumulator Best Mix”. Le caratteristiche dei Fondi Assicurativi Interni sono descritte nel rispettivo Regolamento allegato al presente Prospetto d'offerta.

La Compagnia, a fronte del pagamento del Premio Unico, corrisponde le prestazioni previste al successivo Art. 1 “PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE”.

**Il Prospetto d'offerta che precede contiene informazioni utili ed avvertenze sui rischi di natura finanziaria inerenti il Contratto. Se ne raccomanda l'attenta ed integrale lettura prima della sottoscrizione del Contratto.**

### 1. PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE

Le prestazioni a carico della Compagnia consistono, alternativamente:

- in una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come specificato al successivo art.1.1 “PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO”;
- in una prestazione in caso di vita dell'Assicurato, ottenibile mediante richiesta di Riscatto Totale o Parziale del Contratto, come specificato al successivo art.1.2 “PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO”.
- In una prestazione in caso di vita dell'Assicurato, definita Garanzia di Capitale, ottenibile mediante apposita richiesta nel Periodo di esercizio della stessa, in corrispondenza del 10° anniversario di polizza, come meglio definito al successivo art.1.2 “PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO”.

**La presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito dalla Compagnia, se non durante il Periodo di esercizio della Garanzia di Capitale in corrispondenza del 10° anniversario di polizza e per il caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 10 anni di Durata del Contratto in riferimento al quale la Compagnia garantisce una prestazione non inferiore al Premio Unico versato, riproporzionato in funzione di eventuali Riscatti Parziali.**

**Pertanto le prestazioni previste in caso di Riscatto in epoca diversa rispetto al Periodo di esercizio della Garanzia di Capitale e in caso di Decesso dell'Assicurato, trascorsi interamente 10 anni dalla Data di Decorrenza del Contratto, potrebbero risultare inferiori al Premio Versato.**

#### 1.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati il Capitale Caso Morte. L'importo liquidato varia in funzione della data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta della prestazione in caso di Decesso e della relativa documentazione di cui al modulo allegato al presente Prospetto d'offerta.

##### **a) Capitale Caso Morte nel corso dei primi dieci anni di durata del Contratto:**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 10 anni di durata del Contratto, il Capitale Caso Morte erogato ai Beneficiari è pari al maggiore tra i seguenti importi:

- Il Controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle stesse alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote possedute alla medesima data;
- L'importo del premio versato, riproporzionato in funzione degli eventuali Riscatti parziali richiesti.

##### **b) Trascorsi interamente 10 anni di durata del Contratto**

In caso di decesso dell'Assicurato una volta trascorsi interamente i primi 10 anni di durata del Contratto, il Capitale Caso Morte erogato ai Beneficiari è calcolato come prodotto del Valore Unitario della Quota alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote possedute alla medesima data, maggiorate in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come segue:

<b>Età dell'Assicurato al momento del Decesso</b>	<b>Maggiorazione Quote (%)</b>
da 18 a 70	1,00%
da 71 a 75	0,50%
Oltre 75 anni	0,10%

La Data di Disinvestimento è il primo martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta della prestazione corredata della documentazione di cui al relativo modulo allegato. Nel caso in cui tale richiesta e la predetta documentazione pervengano alla Compagnia di martedì, il disinvestimento verrà effettuato ai valori del martedì della settimana successiva.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, **tranne che per le seguenti esclusioni:**

- **Il decesso avvenga entro i primi sette anni dalla Data di Decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;**
- **dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata su richiesta dell'Investitore-Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**
- **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **suicidio, se avviene nei primi due anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.**

### 1.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

#### 1.2.1 Riscatto Totale e Parziale

Tale prestazione, a carico della Compagnia, si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale o Parziale del Contratto da parte dell'Investitore-Contraente, come meglio indicato al successivo articolo 12.

L'ammontare della prestazione della Compagnia consiste nel Controvalore del numero totale delle Quote del Fondo Assicurativo Interno prescelto dall'Investitore-Contraente (Riserve Matematiche), calcolato come prodotto del Valore Unitario delle stesse alla Data di Disinvestimento per il relativo numero di Quote possedute alla medesima data, al netto di una penalità di Riscatto pari all'1,00% applicata nel corso del 2°, 3° e 4° anno di Durata del Contratto. Non sarà applicata alcuna penalità di Riscatto Totale e/o Parziale, trascorsi interamente 4 anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Il Disinvestimento sarà effettuato il primo martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Riscatto Totale o Parziale, formulata sui moduli specificamente previsti e qui allegati, corredata della relativa documentazione. Nel caso in cui tale richiesta e la predetta documentazione pervengano alla Compagnia di martedì, il calcolo verrà effettuato ai valori del martedì della settimana successiva.

Il Riscatto Totale comporta l'estinzione del Contratto e sul capitale liquidato verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

**In caso di Riscatto Totale in epoca diversa rispetto al Periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale in corrispondenza del 10° anniversario di polizza, non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti effettuati nei Fondi Assicurativi Interni non vengono assunti dalla Compagnia, ma restano a carico dell'Investitore-Contraente che si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. L'ammontare delle prestazioni a carico della Compagnia in caso di Riscatto Totale, quindi, potrebbe risultare inferiore ai premi versati.**

#### 1.2.2 Garanzia di Capitale

Al termine del periodo di differimento di 10 anni, ovvero alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, "ACCUMULATOR Capital" prevede la possibilità per l'Investitore-Contraente di beneficiare della Garanzia di Capitale, mediante l'invio alla Compagnia del relativo modulo di richiesta allegato al presente Fascicolo Informativo.

Qualora l'Investitore-Contraente decida di aderire alla Garanzia di Capitale, la Compagnia liquiderà il maggiore dei seguenti valori:

- il premio versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41%, riproporzionato in caso di eventuali Riscatti parziali;
- il controvalore delle Quote possedute alla data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote per il relativo numero delle stesse alla medesima data.

Il Valore Unitario delle Quote Garantito è quello relativo al primo martedì successivo alla data di ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, purché la richiesta di Riscatto Totale sia pervenuta alla Compagnia entro e non oltre i 15 giorni successivi alla data di riferimento del Valore Unitario delle Quote Garantito. Qualora tale data sia un martedì si prenderà come riferimento il Valore Unitario del primo martedì successivo.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

Qualora la richiesta di Esercizio della Garanzia di Capitale pervenisse alla Compagnia oltre i 15 giorni stabiliti, la Compagnia provvederà a liquidare un capitale calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il relativo numero alla Data stessa.

La Data di Disinvestimento sarà il primo martedì successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta e della relativa documentazione. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta e la predetta documentazione di martedì, il calcolo sarà effettuato sulla base dei valori del martedì della settimana successiva.

Qualora il controvalore delle Quote fosse inferiore al premio versato capitalizzato al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41% annuo, riproporzionato in funzione di eventuali Riscatti parziali, la Compagnia accrescerà tale controvalore fino a concorrenza del maggior valore. In particolare la Compagnia attribuirà al Contratto un numero di Quote aggiuntive che andranno a maggiorare quelle già in possesso dell'Investitore-Contraente. Il Valore Unitario delle Quote aggiuntive sarà quello relativo al primo martedì successivo alla Data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza. Qualora tale data fosse un martedì sarà preso come riferimento quello del martedì della settimana successiva.

---

### 2. LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

---

Al momento della stipulazione del Contratto, l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni, mentre l'età massima non potrà essere superiore a 70 anni.

---

### 3. OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

---

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla **Proposta contrattuale**, dal **Prospetto d'offerta**, dalle presenti **Condizioni Generali di Assicurazione**, dal **Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni** e dalle eventuali **Appendici** firmate dalla Compagnia stessa.

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

---

### 4. DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

---

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

Nel caso di dichiarazioni inesatte dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato, la Compagnia applica quanto previsto dalla normativa vigente (artt. 1892, 1893, 1894 cc).

---

### 5. CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

---

Il Contratto si intende concluso e decorre il primo martedì successivo al verificarsi di entrambe le seguenti condizioni:

- ricevimento da parte della Compagnia della Proposta Contrattuale corredata del Questionario per la valutazione dell'Adeguatezza del Contratto debitamente compilati,
- disponibilità da parte della Compagnia del Premio Unico versato. Per disponibilità del Premio si intende il giorno in cui la Compagnia dispone del premio per valuta e, relativamente ai versamenti tramite bonifico, ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento.

Qualora la data in cui si verificano entrambe le predette condizioni sia un martedì, il Contratto si conclude e decorre il martedì della settimana successiva.

A seguito dell'avvenuta Conclusione del Contratto e dell'avvenuto investimento del Premio nel Fondo Assicurativo Interno prescelto dall'Investitore-Contraente, entro 10 giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, la Compagnia invierà a quest'ultimo una Lettera di Conferma che riporterà le seguenti informazioni:

- l'ammontare del Premio Unico versato;
- l'ammontare del Premio Investito;
- la data di Decorrenza del Contratto e la data in cui si sono verificate entrambe le condizioni previste per l'investimento (disponibilità del Premio versato e ricevimento della Proposta Contrattuale);
- il numero del Contratto;
- il numero delle Quote attribuite;

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

- il Valore Unitario delle Quote attribuite;
- il Controvalore delle Quote attribuite;
- la Data di Valorizzazione delle Quote attribuite.

---

### 6. PREMI

---

#### 6.1 Premio Unico e modalità di investimento

Le prestazioni previste dal Contratto sono riconosciute previo pagamento, da parte dell'Investitore-Contraente, di un Premio Unico da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta Contrattuale, il cui importo minimo non può essere inferiore a 6.000,00 Euro e superiore 500.000,00. Il Premio Unico, al netto dei Costi di cui all'art. 10.1, sarà investito in uno dei 2 Fondi Assicurativi Interni disponibili prescelto dall'Investitore-Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale.

La Data di Investimento del Premio Unico nel Fondo Assicurativo Interno prescelto coincide con la data di Decorrenza del Contratto.

#### 6.2 Modalità di pagamento

Il Premio Unico dovrà essere corrisposto mediante bonifico bancario a favore della Compagnia, ovvero presso la sede del Soggetto Incaricato mediante assegno bancario o circolare intestato a AXA Life Europe Limited – Sede Secondaria per l'Italia – e munito di clausola di non trasferibilità.

---

### 7. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

---

L'Investitore-Contraente, ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 209/2005, ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data in cui è informato della Conclusione dello stesso.

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

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, il Controvalore delle Quote, attribuite al Contratto ed investite nel Fondo Assicurativo Interno, sia in caso di incremento che di decremento dello stesso, maggiorato del Costo applicato sul Premio Unico versato.

La Data di Disinvestimento sarà il primo martedì immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di martedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del martedì della settimana successiva.

---

### 8. 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 si scioglie, infatti, esclusivamente al verificarsi delle seguenti ipotesi:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di Riscatto Totale richiesto dall'Investitore-Contraente;
- in caso di Esercizio della Garanzia di Capitale.

### 9. FONDI ASSICURATIVI INTERNI

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di destinare i propri investimenti in uno dei Fondi Assicurativi Interni predisposti per il presente Contratto, denominati rispettivamente "Accumulator Best Save" e "Accumulator Best Mix", gestiti secondo uno specifico Regolamento di seguito riportato.

Il patrimonio di tali fondi è suddiviso in Quote, il cui valore varia nel tempo e non prevede alcuna garanzia finanziaria di risultato in epoca diversa rispetto al Periodo di esercizio della Garanzia di Capitale. Pertanto, **l'importo liquidabile in caso di Riscatto non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore al Premio Unico versato nel fondo prescelto, non essendo prevista alcuna garanzia di risultato.**

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno, viene determinato settimanalmente e precisamente ogni martedì, dividendo il patrimonio netto, costituito dalle attività al netto delle passività, per il rispettivo numero di Quote in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di riferimento. 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 riportate successivamente.

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.

Qualora tale operazione non fosse possibile per chiusura delle Borse Valori o per il sopraggiungere di eventi imprevedibili tali da comportare la sospensione, l'eliminazione o la mancata rilevazione del valore di mercato degli attivi sottostanti il Fondo Assicurativo Interno, la determinazione del Valore Unitario delle Quote di quest'ultimo sarà effettuata sugli ultimi valori disponibili.

In ultimo, le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.

Il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene pubblicato giornalmente sul quotidiano economico-finanziario "Il Sole 24 Ore", al netto di qualsiasi onere previsto e riportato al successivo art.10.3 "COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI".

Il rendiconto della gestione dei Fondi Assicurativi Interni sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione Contabile.

### 10. COSTI DEL CONTRATTO

#### 10.1 Costi gravanti sul Premio Unico

Sul Premio Unico versato è previsto un Costo di acquisizione del Contratto, in percentuale dello stesso, variabile in funzione dell'importo corrisposto. Tale Costo viene dedotto dal Premio Unico versato, prima dell'investimento nel Fondo Assicurativo Interno prescelto dall'Investitore-Contraente.

Importo Premio Unico versato	Costo in percentuale
6.000,000 – 24.999,99	3,00%
25.000,00 – 49.999,99	2,00%
50.000,00 – 99.999,99	1,00%
100.000,00 – 500.000,00	0,80%

#### 10.2 Costo per la Garanzia di Capitale

La Compagnia, a fronte della Garanzia di Capitale prevista alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, come descritta al precedente punto 1.2.2, applica un Costo percentuale sul controvalore delle Quote possedute dall'Investitore-Contraente. In particolare il calcolo del Costo della garanzia sarà effettuato settimanalmente e precisamente ogni martedì, mentre con ricorrenza trimestrale verrà prelevato un numero di quote il cui controvalore coincide con il Costo della garanzia applicato.

<b>Costo annuo della Garanzia</b>	<b>2,06%</b>
-----------------------------------	--------------

Tale costo verrà applicato nel corso dei primi 10 anni di Durata del Contratto.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

In caso di Riscatto Parziale e Totale e/o in caso di Decesso tale costo verrà prelevato nella misura pari a quella maturata fino alla data in cui l'evento si è verificato.

### 10.3 Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

I Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni sono indicati all'articolo 7 del Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni riportato di seguito.

### 10.4 Costi delle coperture assicurative

Il Contratto prevede un costo fisso per le coperture assicurative pari allo 0,020% annuo.

## 11. SWITCH

Trascorsi interamente due mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, l'Investitore-Contraente ha facoltà di effettuare – senza alcun onere economico – operazioni di Switch, ovvero di variazione degli investimenti effettuati, destinando totalmente gli investimenti stessi da un Fondo all'altro. È possibile effettuare 3 Switch nel corso di ciascun anno solare: in ogni caso il numero degli Switch residui nel corso di un anno solare non si cumula di anno in anno.

L'operazione di Switch sarà eseguita il primo martedì successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo sia stata ricevuta dalla Compagnia. Nel caso in cui tale informazione pervenga alla Compagnia di martedì, l'operazione di Switch verrà effettuata ai valori del martedì della settimana successiva.

Come conferma dell'avvenuta operazione, la Compagnia invierà all'Investitore-Contraente una comunicazione scritta con la quale vengono fornite informazioni in merito al numero di Quote rimborsate e di quelle attribuite nonché dai rispettivi Valori Unitari del giorno di riferimento.

## 12. RISCATTO

Trascorsi interamente dodici mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, l'Investitore-Contraente potrà richiedere interamente o parzialmente il valore di Riscatto derivante dal disinvestimento degli attivi del Fondo Assicurativo Interno collegato al Contratto. Tale valore è pari al Controvalore delle Quote del Fondo Assicurativo Interno rilevato alla Data di Disinvestimento, al netto di una Penalità di Riscatto e delle imposte di legge. Tale penalità è pari ad una percentuale del valore delle Quote del Fondo Assicurativo Interno posseduto, come segue:

Anno di richiesta del Riscatto	Penalità percentuale di Riscatto
nel corso del 2° anno	1,00%
nel corso del 3° anno	1,00%
nel corso del 4° anno	1,00%
successivamente	0,00%

Il Riscatto Totale comporta la definitiva cessazione del Contratto, mentre con il Riscatto Parziale, il Contratto rimane in vigore per il numero delle Quote residuo. In caso di Riscatto Parziale, si precisa che la Compagnia liquiderà l'importo richiesto dall'Investitore-Contraente al netto delle Penali previste e delle eventuali imposte di legge. Il valore residuo degli attivi alla data dell'operazione deve essere almeno di 1.000,00 Euro per il Fondo sottoscritto.

La richiesta di Riscatto deve essere effettuata per iscritto mediante la compilazione del modulo allegato al presente Fascicolo Informativo.

La Data di Disinvestimento sarà il primo martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Riscatto e della relativa documentazione. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta di martedì, il calcolo sarà effettuato ai valori del martedì della settimana successiva.

In ogni caso, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di Riscatto al Soggetto Incaricato, il quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di Riscatto, l'Investitore-Contraente potrà rivolgersi anche alla Compagnia, inviando una comunicazione contenente gli estremi della polizza (rif. Ufficio Portafoglio).

**È necessario tener presente che il Riscatto Totale, in epoca diversa rispetto al Periodo di esercizio della Garanzia di Capitale, o Parziale del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e il non pieno recupero da parte dell'Investitore-Contraente del Premio corrisposto.**

### 13. PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

### 14. COMUNICAZIONE PERIODICA

La Compagnia si impegna a trasmettere all'Investitore-Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa nel quale saranno riportate, tra l'altro, le seguenti informazioni minimali:

- Premio versato al perfezionamento del Contratto, numero e Controvalore delle Quote relative al Contratto al 31 Dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio del Premio versato e di quello Investito, del numero e del Controvalore delle Quote relative al Contratto nell'anno di riferimento;
- numero e Controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero e Controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle Quote complessivamente prelevate alla data del 31 Dicembre per far fronte al pagamento del Costo della Garanzia di Capitale;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo Controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Inoltre la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora, nel corso della Durata del Contratto, il Controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo del Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti Parziali 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. LIQUIDAZIONI DELLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

**La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute previa ricezione di tutti i documenti necessari per dar corso alla liquidazione. A tal fine in allegato sono riportati, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi alle richieste di "Riscatto Parziale", "Riscatto Totale", "Esercizio della Garanzia di Capitale", "Liquidazione del Capitale Caso Morte dell'Assicurato" e "Richiesta di variazione del Fondo sottoscritti (Switch)".**

La Compagnia eseguirà il pagamento delle prestazioni derivanti dal Contratto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione relativa come elencata nei moduli di liquidazione allegati al presente fascicolo informativo. Decorso tale termine, sono dovuti dalla Compagnia gli interessi moratori al tasso legale, a favore dei Beneficiari, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

**Ai sensi del novellato articolo 2952, comma 2 del Codice Civile i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano. In altre parole ogni richiesta va fatta entro due anni dall'evento che l'ha motivata pena la sua prescrizione.**

Tasse ed imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto. Ogni pagamento da parte della Compagnia viene effettuato in Italia, presso la sede della Sede Secondaria per l'Italia della Compagnia o del Soggetto Incaricato del collocamento.

### 16. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore-Contraente non può cedere a terzi il Contratto e neppure trasferire, a qualsiasi titolo, il credito verso l'Assicuratore.

Rimane consentita unicamente la facoltà dell'Investitore-Contraente di costituire in pegno e di vincolare il Contratto. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia, dietro comunicazione scritta dell'Investitore-Contraente, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di Recesso e Riscatto Totale o Parziale richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

### 17. BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato fatta dall'Investitore-Contraente e riportata nella Proposta Contrattuale, può essere in qualsiasi momento revocata o modificata con comunicazione scritta dell'Investitore-Contraente alla Compagnia, oppure mediante disposizione testamentaria.

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

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

In tali casi, le operazioni di Riscatto, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

### 18. TITOLARITÀ DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Fermo restando che il Premio Investito è convertito in numero di Quote di uno dei Fondi Assicurativi Interni disponibili, resta inteso che la titolarità di questi ultimi rimane della Compagnia.

### 19. APERTURA DI NUOVI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

In caso di creazione nel tempo di nuovi Fondi Assicurativi Interni, l'Investitore-Contraente potrà decidere di allocare il capitale maturato in Quote nei nuovi Fondi proposti, secondo le condizioni integrative che regolamenteranno tale operazione.

### 20. VALUTA

Gli impegni contrattuali, versamenti e Controvalore del numero di Quote relative al Fondo Assicurativo Interno prescelto, sono regolati in Euro.

### 21. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'articolo 1923 Codice Civile le somme dovute dall'assicuratore all'Investitore-Contraente o al Beneficiario in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve le disposizioni di Legge.

### **22. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte dalla Compagnia in esecuzione del Contratto a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **23. IMPOSTE**

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

### **24. FORO COMPETENTE**

Il Contratto è regolato e interpretato secondo la legge italiana. Per le controversie relative al Contratto è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente.

### A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative <sup>1</sup>

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

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

la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali che la riguardano (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge<sup>2</sup>, e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti<sup>3</sup>) e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

Pertanto le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte della nostra Società e di terzi a cui tali dati saranno comunicati<sup>4</sup>.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate <sup>5</sup> il cui trattamento è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, secondo i casi, i suoi dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" <sup>6</sup>, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

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

<sup>2</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

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

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

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

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

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto (CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c. a r.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, 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 L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet [www.axa-italia.it](http://www.axa-italia.it)

### **- CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

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

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

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

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

##### ***Finalità di utilizzo dei dati personali***

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

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

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

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

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

##### ***Chi sono i soggetti coinvolti***

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

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

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

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

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

#### **Modalità di uso dei suoi dati personali**

I suoi dati personali sono trattati<sup>7</sup> da AXA - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

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

---

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

**- CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestione<sup>8</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

**I suoi diritti**

Lei ha il diritto di conoscere quali sono i suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>9</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi a:

**AXA LIFE EUROPE Limited – Sede Secondaria per l'Italia**  
**Via Leopardi 15 – Milano (MI)**  
**e-mail: [CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it](mailto:CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it)**

---

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

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

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







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

Spett.le AXA LIFE EUROPE Limited - Sede Secondaria per l'Italia

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ in qualità di Beneficiario della polizza numero \_\_\_\_\_ chiede la liquidazione del capitale relativo alla garanzia prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- **fotocopia di un documento di identità valido del Beneficiario/i;**
- **copia del modulo relativo all'informativa sulla privacy ed al consenso al trattamento dei dati personali sottoscritto dal Beneficiario/i;**
- **copia del codice fiscale del Beneficiario/i;**
- **originale della lettera di conferma ed eventuali appendici;**
- **certificato di morte e relazione medica sulle cause del decesso;**
- **copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale o clinica privata (o eventuale copia dell'autopsia);**
- **copia del verbale rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumono le precise circostanze del decesso (solo in caso di morte per infortunio/incidente stradale, suicidio o omicidio);**
- **coordinate bancarie del Beneficiario/i (istituto di credito, IBAN, ABI, CAB, numero conto corrente, intestatari).**

**QUALORA L'INVESTITORE-CONTRAENTE E L'ASSICURATO COINCIDANO**

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

**QUALORA I BENEFICIARI SIANO MINORI O INCAPACI**

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

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ In fede  
(Firma dei Beneficiari)

**RICHIESTA DI VARIAZIONE DEI FONDI SOTTOSCRITTI (SWITCH)**

Spett.le AXA LIFE EUROPE Limited - Sede Secondaria per l'Italia

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

Il sottoscritto..... Investitore-Contrante della polizza numero....., chiede che l'investimento effettuato nel fondo sottoscritto venga modificato secondo quanto di seguito riportato.

**1.Indicare il Fondo che si intende disinvestire:**

<b>Barrare il nome del fondo da disinvestire</b>
<input type="checkbox"/> Accumulator Best Save <input type="checkbox"/> Accumulator Best Mix

**2.Indicare il Fondo nel quale si intende allocare l'ammontare complessivamente disinvestito:**

<b>Indicare il nome del fondo a cui si intende destinare quanto complessivamente disinvestito</b>	<b>Percentuale di allocazione</b>
<input type="checkbox"/> Accumulator Best Save <input type="checkbox"/> Accumulator Best Mix	100%

Nota: non è possibile ripartire su più Fondi il proprio investimento.

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
In fede  
(Firma del Contraente)

**PAGINA BIANCA**

AXA Life Europe Limited - Sede secondaria: Via Leopardi 15, 20123 Milano - Italia. Tel (+39) 02 48084376 - Fax (+39) 02 48084668  
Ufficio Registro Imprese di Milano e C. F. n. 97449040159 - P.I.V.A. n. 05679850965 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1845336 - Iscrizione Albo Imprese Isvap n. 1.00070  
Appartenente al gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi Isvap con il n. 041

AXA Life Europe Limited - Sede Legale: Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, - Dublino 1 - Irlanda  
Capitale Sottoscritto € 100.000.000 Capitale Versato € 635.000 - Registrata al locale registro delle società con autorizzazione numero 410727  
Soggetta al controllo dell'Irish Financial Services Regulatory Authority (IFSRA).

