

Offerta al pubblico di:

accumulator[®] / capital

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

SI RACCOMANDA LA LETTURA DELLA PARTE I (INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE) DELLA PARTE II (ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO) E DELLA PARTE III (ALTRE INFORMAZIONI) DEL PROSPETTO D'OFFERTA, CHE DEVONO ESSERE MESSE GRATUITAMENTE A DISPOSIZIONE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE SU RICHIESTA DEL MEDESIMO, PER LE INFORMAZIONI DI DETTAGLIO.

IL PROSPETTO D'OFFERTA È VOLTO AD ILLUSTRARE ALL'INVESTITORE-CONTRAENTE LE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO PROPOSTO.

DATA DI DEPOSITO IN CONSOB DELLA COPERTINA: 18 OTTOBRE 2010

DATA DI VALIDITÀ DELLA COPERTINA: 2 NOVEMBRE 2010

LA PUBBLICAZIONE DEL PROSPETTO NON COMPORTA ALCUN GIUDIZIO DELLA CONSOB SULL'OPPORTUNITÀ DELL'INVESTIMENTO PROPOSTO.

edizione 2010



LIFE EUROPE

redefining / standards

Offerta al pubblico di:

accumulator® / capital

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

SI RACCOMANDA LA LETTURA DELLA PARTE I (INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE) DELLA PARTE II (ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO) E DELLA PARTE III (ALTRE INFORMAZIONI) DEL PROSPETTO D'OFFERTA, CHE DEVONO ESSERE MESSE GRATUITAMENTE A DISPOSIZIONE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE SU RICHIESTA DEL MEDESIMO, PER LE INFORMAZIONI DI DETTAGLIO.

IL PROSPETTO D'OFFERTA È VOLTO AD ILLUSTRARE ALL'INVESTITORE-CONTRAENTE LE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO PROPOSTO.

DATA DI DEPOSITO IN CONSOB DELLA COPERTINA: 18 OTTOBRE 2010

DATA DI VALIDITÀ DELLA COPERTINA: 2 NOVEMBRE 2010

LA PUBBLICAZIONE DEL PROSPETTO NON COMPORTA ALCUN GIUDIZIO DELLA CONSOB SULL'OPPORTUNITÀ DELL'INVESTIMENTO PROPOSTO.

edizione 2010



PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore -contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di Deposito in Consob della Parte I: 18 ottobre 2010

Data di validità della Parte I: dal 2 novembre 2010

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

AXA Life Europe Limited è una compagnia di assicurazioni costituita e vigente ai sensi della legge irlandese, in forma di limited liability company, avente sede legale nella Repubblica d'Irlanda in Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street – Dublino 1.

La Compagnia appartiene al Gruppo AXA S.A.

La Compagnia svolge attività assicurativa anche in Italia, dove opera in regime di libero stabilimento, attraverso la propria sede secondaria avente sede legale in Via Leopardi, 15, 20123, Milano.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia e sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'offerta.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente Contratto sono di seguito illustrati:

a) Rischio Connesso alla Variazione del Prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e **può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del Capitale Investito**, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) Rischio Connesso alla Liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su Mercati Regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) Rischio Connesso alla Valuta di Denominazione: la sottoscrizione dei Fondi Interni non comporta **rischi connessi alla valuta di denominazione** se non indirettamente, qualora vengano selezionati Fondi/comparti, sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni, espressi in valuta diversa dall'Euro;

d) altri fattori di rischio: le eventuali operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'Investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Il valore del Capitale Investito in Quote dei Fondi Interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1).

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

La Compagnia, in ordine ai rapporti di gruppo o di affari propri o di società del gruppo, si attiene ai limiti quantitativi previsti dalla legge e dalle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza.

Inoltre, si precisa che in conformità alla normativa applicabile la Compagnia ha in corso accordi con società di gestione del risparmio o SICAV che comportano la retrocessione di commissioni gravanti sugli OICR e sugli altri investimenti da esse effettuati. Le società in questione sono le seguenti:

Alliance Bernstein Investements, Carmignac Gestion, Franklin Templeton Investements, JP Morgan, BlackRock, Pioneer Investements, AXA Investement Managers.

La Compagnia, pur in presenza dell'inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti e si impegna ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali situazioni.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse e in ogni caso si impegna ad operare in modo da non recare pregiudizi per l'Investitore-Contraente.

4. RECLAMI

Eventuali reclami relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro possono essere presentati a AXA Life Europe secondo le seguenti modalità:

mail - reclami@axa-italia.it

posta – AXA Life Europe Limited, Rappresentanza Generale per l'Italia –c.a. Ufficio Reclami, via Leopardi, 15 –
20123 Milano

fax – 0243448103.

I reclami indirizzati alla Compagnia contengono:

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

Sarà cura della Compagnia comunicare gli esiti del reclamo entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Qualora l'esponente non abbia ricevuto risposta dalla Compagnia entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo da parte della Compagnia stessa oppure abbia ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente, è possibile presentare reclamo a: Financial Services Ombudsman's Bureau, 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2. (Fax: 01 662 0890; Email: Inquiries@financialombudsman.ie Website: www.financialombudsman.ie)

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità che implichi un accertamento del fatto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Eventuali reclami relativi ad aspetti di trasparenza informativa dei prodotti unit e index linked o delle operazioni di capitalizzazione, devono essere inviati alla CONSOB, via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

5.1 Caratteristiche del Contratto.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il premio in uno dei due Fondi Interni disponibili. Non è consentito suddividere l'importo del Premio Investito in ambedue i Fondi Interni disponibili.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Trascorsi interamente 10 anni dalla Data di Decorrenza, il presente Contratto prevede, su richiesta dell'Investitore-Contrante, la possibilità di ottenere una Prestazione di Capitale Garantita, come descritta nella sezione B.2) "INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO".

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre, in caso di decesso dell'Assicurato, le seguenti coperture assicurative:

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.

Trascorsi interamente 10 anni di Durata del Contratto: in caso di decesso dell'Assicurato, trascorsi interamente 10 anni di Durata del Contratto, il Capitale Caso Morte erogato ai Beneficiari è calcolato come prodotto del Valore Unitario delle stesse Quote 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:

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

5.2 Durata del Contratto.

Il Contratto è a vita intera, pertanto la Durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Al momento della sottoscrizione del presente Contratto, l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 e i 70 anni.

5.3 Versamento dei premi.

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 6.000,00 Euro. Il premio non potrà in ogni modo superare l'importo di 500.000,00 Euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO FONDO ACCUMULATOR BEST SAVE

Il premio unico versato al netto dei costi (c.d. capitale investito) è investito in quote del Fondo Interno denominato Accumulator Best Save.

Codice del fondo Interno: 080

Finalità: l'investimento in quote del Fondo Interno Accumulator Best Save consente una redditività del capitale nel medio lungo periodo con l'obiettivo di beneficiare di un rendimento garantito all'orizzonte temporale consigliato.

Il valore del capitale in caso di Riscatto è determinato dal numero di Quote moltiplicato per il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno rilevato alla Data di Valorizzazione prevista per ciascun caso di Riscatto.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO ACCUMULATOR BEST SAVE

a) **Tipologia di gestione:** a benchmark

b) **Obiettivo della gestione:** il Fondo Interno ha una politica di gestione attiva con l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark di riferimento; inoltre si caratterizza per una garanzia di rendimento minimo all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.

c) **Qualifica** garantito

d) **Valuta** euro

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contrante è 10 anni, determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia della gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

e) Il Grado di Rischio dell'investimento è medio-basso

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

f) Il grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al Benchmark è contenuto.

g) 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 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.

Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sez. B, par. 7 del presente Prospetto d'offerta.

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

h) **categoria del fondo:** bilanciato obbligazionaria

i.1) **Principali tipologie di strumenti finanziari:** il Fondo seleziona una gamma ampiamente diversificata di OICR che soddisfa 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 e successive modificazioni e integrazioni.

Si precisa che il Fondo Interno non investe in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita

L'investimento Prevalente avviene in OICR obbligazionari denominati in Euro; l'Investimento Significativo avviene in Quote di OICR azionari, denominati in Euro, dollari e yen; l'Investimento Contenuto avviene in Quote di OICR monetari. In ogni caso saranno rispettati i limiti sotto riportati:

Tipologia di OICR	Minimo	Massimo
Monetario	0%	20%
Bilanciato/Flessibile	0%	20%
Obbligazionario	20%	80%
Azionario	20%	40%

La Compagnia ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Accumulator Best Save 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 connesse all'operatività del Fondo.

La Compagnia investe in parti di OICR o in SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

i.2) **Aree geografiche:** Unione Europea, Nord America, Giappone.

i.3) **Categoria di emittenti:** L'investimento azionario avviene principalmente in Società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle Aree Geografiche di riferimento. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi.

i.4) **Specifici fattori di rischio:** Duration – La componente obbligazionaria del portafoglio, alla data di redazione del presente Prospetto, ha una Duration pari a 3,58 anni.

Gli OICR possono investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio – È previsto un rischio di cambio tra valuta di riferimento del Fondo Interno e valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

i.5) Operazioni in strumenti derivati: Gli OICR facenti parte dell'attivo 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;

j) Tecnica di Gestione del Fondo Interno: a Benchmark di tipo attivo

Processo di selezione degli strumenti finanziari: gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche, quantitative e qualitative del mercato al fine di costruire un portafoglio coerente con i profili di rischio assegnati al fondo. Relazione con il Benchmark: lo stile di gestione adottato prevede l'attuazione di una politica di gestione attiva, al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il Benchmark nel medio/lungo termine. Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 7 del Prospetto d'offerta;

k) Destinazione dei proventi: Il Fondo non prevede la distribuzione dei proventi.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

Il Fondo Interno Accumulator Best Save non appartiene alla Categoria dei Fondi garantiti.

Tuttavia alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, "Accumulator Capital" prevede la possibilità per l'Investitore-Contraente di beneficiare della Garanzia di Capitale.

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.

L'impresa di assicurazione, fatta eccezione per il periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale al ricorrere del 10° anniversario del Contratto, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo né di Capitale garantito. Pertanto, l'Investitore- Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote dei fondi e pertanto vi è la possibilità che l'Investitore- Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (BENCHMARK)

Di seguito si riporta la composizione del Benchmark per il Fondo Accumulator Best Save

Fondo Interno	Benchmark
Accumulator Best Save	– 70% Citigroup Eurobig 3-5; – 18% MSCI EMU; – 12% MSCI WORLD EX EMU (in euro).

1) L'indice Citigroup Eurobig 3-5 anni, prende in considerazione i titoli obbligazionari, denominati in Euro, con Rating superiore a BBB (Investment Grade) emessi da emittenti governativi e da privati in larga parte appartenenti all'Emu.

2) L'indice MSCI EMU* (in Euro) misura la performance dei principali mercati azionari sviluppati nell'Area Euro. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti.

3) L'indice MSCI WORLD EX EMU* (in Euro) misura la performance globale dei 24 principali mercati azionari sviluppati nel mondo. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti.

* I rendimenti di tali indici sono calcolati ipotizzando il reinvestimento dei dividendi (indici total return).

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il contratto prevede la possibilità di versare un premio unico con un importo minimo di € 6.000,00.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'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 rappresenta il capitale investito.

La scomposizione è stata effettuata su un importo di premio unico pari a 6.000,00 euro.

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%	

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 una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C).

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO FONDO ACCUMULATOR BEST MIX

Il premio unico versato al netto dei costi (c.d. capitale investito) è investito in quote del Fondo Interno denominato Accumulator Best Mix

Codice del fondo Interno 081

Finalità: l'investimento in quote del Fondo Interno Accumulator Best Mix consente una redditività del capitale nel medio lungo periodo con l'obiettivo di beneficiare di un rendimento garantito all'orizzonte temporale consigliato.

Il valore del capitale in caso di Riscatto è determinato dal numero di Quote moltiplicato per il Valore Unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno rilevato alla Data di Valorizzazione prevista per ciascun caso di Riscatto.

13. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEI FONDI INTERNI

a) **Tipologia di gestione:** a benchmark con politica di gestione attiva

b) **Obiettivo della gestione:** il Fondo Interno ha una politica di gestione attiva con l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark di riferimento; inoltre si caratterizza per una garanzia di rendimento minimo all'orizzonte temporale consigliato.

c) **Qualifica** garantito

d) **Valuta** euro

14. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contraente è 10 anni.

15. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

e) Il Grado di Rischio dell'investimento è medio

f) Il grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al Benchmark è contenuto.

g) **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 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.

Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sez. B, par. 7 del presente Prospetto d'offerta.

16. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

h) categoria del Fondo: bilanciato

Il Fondo seleziona una gamma ampiamente diversificata di OICR che soddisfa 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 e successive modificazioni e integrazioni. Si precisa che il Fondo Interno non investe in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Il Fondo investe prevalentemente in OICR azionari denominati in Euro, dollari e yen e in modo significativo in Quote di OICR obbligazionari denominati in Euro; in modo contenuto in Quote di OICR monetari.*

In ogni caso saranno rispettati i limiti sotto riportati:

Tipologia di OICR	Minimo	Massimo
Monetario	0%	20%
Bilanciato/Flessibile	0%	20%
Obbligazionario	40%	60%
Azionario	40%	60%

La Compagnia ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Accumulator Best Mix 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 connesse all'operatività del Fondo.

La Compagnia investe in parti di OICR o in SICAV promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

i.2) Aree geografiche: Unione Europea, Nord America, Giappone.

i.3) Categoria di emittenti: L'investimento azionario avviene principalmente in Società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle Aree Geografiche di riferimento. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi.

i.4) Specifici fattori di rischio: Duration – La componente obbligazionaria del portafoglio, alla data di redazione del presente Prospetto, ha una Duration pari a 5,23 anni. Gli OICR possono investire in strumenti finanziari di emittenti di

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Paesi Emergenti. Rischio di cambio – È previsto un rischio di cambio tra valuta di riferimento del Fondo Interno e valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

i.5) Operazioni in strumenti derivati: Gli OICR facenti parte dell'attivo 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.

j) Tecnica di Gestione Gestione del Fondo Interno: a Benchmark di tipo attivo

Processo di selezione degli strumenti finanziari: gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche, quantitative e qualitative del mercato al fine di costruire un portafoglio coerente con i profili di rischio assegnati al fondo. Relazione con il Benchmark. Lo stile di gestione adottato prevede l'attuazione di una politica di gestione attiva, al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il Benchmark nel medio/lungo termine. Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta.

k) Destinazione dei proventi: Il Fondo non prevede la distribuzione dei proventi.

17. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

Il Fondo Interno Accumulator Best Mix e non appartiene alla Categoria dei Fondi garantiti.

Tuttavia alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, il prodotto prevede la possibilità per l'Investitore-Contraente di beneficiare della Garanzia di Capitale.

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.

L'impresa di assicurazione, fatta eccezione per il periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale al ricorrere del 10° anniversario del Contratto, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo né di Capitale garantito. Pertanto, l'Investitore- Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote dei fondi e pertanto vi è la possibilità che l'Investitore- Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III Sezione A par. 4 del Prospetto d'offerta.

18. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (BENCHMARK)

Di seguito si riporta la composizione del Benchmark per il Fondo Accumulator Best Mix

Fondo Interno	Benchmark
Accumulator Best Mix	<ul style="list-style-type: none">- 50% Citigroup Eurobig 5-7;- 30% MSCI EMU;- 20% MSCI WORLD EX EMU (in euro).

1) L'indice Citigroup Euro Big 5-7 anni investe in Titoli di Stato e obbligazioni corporate sulle scadenze 5-7 anni.

2) L'indice MSCI EMU* (in Euro) misura la performance dei principali mercati azionari sviluppati nell'Area Euro. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti.

3) L'indice MSCI WORLD EX EMU* (in Euro) misura la performance globale dei 24 principali mercati azionari sviluppati nel mondo. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti.

* I rendimenti di tali indici sono calcolati ipotizzando il reinvestimento dei dividendi (indici total return).

19. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il contratto prevede la possibilità di versare un premio unico con un importo minimo di € 6.000,00.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'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 rappresenta il capitale investito.

La scomposizione è stata effettuata su un importo di premio unico pari a € 6.000,00.

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%	

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 una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C).

B. 2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

20. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Riscatto Totale e Parziale

Il Contratto riconosce la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il capitale purché siano trascorsi interamente almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero delle Quote acquisite alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto e il Valore Unitario della Quota, rilevato il primo martedì successivo alla data in cui perviene alla Compagnia la richiesta di Riscatto, al netto dei costi di Riscatto, cui alla seguente tabella.

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%

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

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. Si segnala che gli eventuali crediti d'imposta maturati da ciascun Fondo saranno riconosciuti dalla Compagnia al patrimonio del Fondo stesso, con la medesima frequenza di Valorizzazione delle Quote.

Sul capitale maturato in caso di riscatto gravano i costi di cui alla Sezione C, paragrafo 19.1.5.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del Riscatto si rinvia alla Sez. D, paragrafo 23

L'investitore-Contraente assume il rischio di perdite di Capitale Investito nel caso di andamento negativo del valore delle Quote del fondo oggetto di investimento.

Garanzia di Capitale

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 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 Esercizio della Garanzia di Capitale sia pervenuta alla Compagnia entro e non oltre i 15 giorni successivi alla data di riferimento del Valore Unitario Garantito delle Quote**. Qualora tale data sia un martedì si prenderà come riferimento il Valore Unitario del primo martedì successivo.

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.

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. 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.

La Compagnia si impegna a inviare una comunicazione scritta 30 giorni prima del 10° anniversario del Contratto, rammentando all'Investitore-Contraente la data in cui la Garanzia di Capitale sarà operante nonché i termini per l'esercizio della stessa.

21. OPZIONI CONTRATTUALI.

Il presente Contratto non prevede l'esercizio di opzioni.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE ALTRI EVENTI ASSICURATI)

22. RESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE- CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Il Contratto prevede le seguenti coperture assicurative:

22.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato sono previste le seguenti prestazioni:

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

a) 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 delle stesse Quote 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:

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

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 le seguenti cause di esclusione:**

- **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.**

In caso di decesso dell'Assicurato per una delle cause sopra elencate, il Capitale Caso Morte erogato ai Beneficiari sarà pari al prodotto tra il numero delle Quote possedute al momento del decesso e il Valore Unitario delle stesse rilevato il primo martedì successivo alla data di ricevimento della richiesta di Rimborso.

I termini di pagamento concessi alla Compagnia sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'Investitore-Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia alle Condizioni Generali di Assicurazione.

23. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

Il presente Contratto non prevede l'esercizio di altre opzioni.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

24. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

24.1. COSTI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE- CONTRAENTE

24.1.1. Spese di emissione

La Compagnia non preleva alcun costo per coprire le spese di emissione del Contratto.

24.1.2. Costi di caricamento

Il Contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del Contratto stesso, un costo che incide sul Premio Versato secondo le percentuali indicate nella seguente tabella:

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%

24.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il Contratto prevede un costo per le coperture assicurative per il caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,020% annuo.

24.1.4. Costo delle garanzie previste dal Contratto

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.

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.

24.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

In caso di Riscatto sia Totale che Parziale, è prevista l'applicazione di un costo, pari ad una percentuale del valore delle Quote del Fondo Assicurativo Interno possedute al momento della richiesta di rimborso, applicata secondo le modalità indicate nella seguente tabella:

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%

24.1.6. Costi di Switch

Il Contratto non prevede un costo per le operazione di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro Fondo Interno (Switch).

24.2. COSTI INDIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE- CONTRAENTE

a) Oneri di gestione

La commissione di gestione che remunera la Compagnia per il suo servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti, è calcolata settimanalmente (nella misura di 1/52) sul patrimonio netto di ciascun Fondo Interno e prelevata con la stessa periodicità, incidendo sul Valore Unitario della Quota. Per ciascun Fondo Interno le commissioni di gestione su base annuale sono fissate nella seguente misura:

Fondo Interno	Commissione di gestione
Accumulator Best Save	0,55%
Accumulator Best Mix	0,60%

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

b) Altri costi previsti dal regolamento del Fondo interno scelto dall'Investitore-Contrainte

- Costi gravanti sugli OICR sottostanti ai Fondi Assicurativi Interni:

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

- l'eventuale **commissione di performance** variabile calcolata e percepita dalle Società di Gestione dei Fondi/comparti.
- le imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Fermi restando gli oneri di gestione indicati nel presente paragrafo, sono a carico dei Fondi Interni anche i seguenti oneri:

- oneri inerenti all'acquisizione e 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 della Quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla Società di revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo.

25. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-Contrainte.

26. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al Contratto.

Detrazione fiscale dei premi

Il premio corrisposto, nei limiti della Quota del premio afferente le coperture assicurative per un importo massimo di 1.291,14 Euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contrainte nella misura del 19%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se persona diversa dall'Investitore-Contrainte, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Tassazione delle somme corrisposte

Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Le somme liquidate per Riscatto sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il Capitale Maturato e l'ammontare dei Premi Versati (al netto dei Riscatti Parziali).

Diversamente le somme pagate dalla società a soggetti esercenti attività di impresa non sono assoggettate ad imposta sostitutiva e concorrono a formare il reddito di impresa del soggetto che le percepisce, secondo la normativa in vigore.

A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica agli Investitori-Contrainte, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese, ai quali è però richiesto dai Revenue Commissioners (Intendenza di Finanza Irlandese) di sottoscrivere la Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda. Per maggiori informazioni, in proposito, consultare la Parte III del Prospetto d'offerta.

Pertanto prima di sottoscrivere la dichiarazione, occorre prendere visione della seguente:

DEFINIZIONE DI RESIDENZA IN IRLANDA

Residenza - Persone fisiche

Una persona è residente in Irlanda per un anno fiscale (che in Irlanda decorre dal 1 gennaio e termina il 31 dicembre) se:

- 1) è presente per 183 giorni o più in Irlanda nel corso dell'anno fiscale oppure
- 2) è presente complessivamente per 280 giorni in Irlanda, calcolati sommando le presenze nel Paese nell'anno fiscale considerato e nell'anno fiscale precedente.

La presenza in Irlanda non superiore a 30 giorni in un anno fiscale non è utilizzabile per l'applicazione della verifica dei due anni (punto 2). Per giorno di presenza in Irlanda si intende la permanenza fisica di una persona nel Paese fino alla fine del giorno (mezzanotte).

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Residenza Abituale - Persone fisiche

Il termine "residenza abituale", diverso da residenza, si riferisce all'abituale dimora di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità.

Una persona residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi è considerata residente abituale ai fini del modello di dichiarazione dei redditi a partire dall'inizio del quarto anno fiscale.

La persona che sia residente abituale cessa di essere tale alla fine del terzo anno fiscale consecutivo durante il quale non è stata residente. Pertanto, una persona che nell'anno fiscale 2007 sia residente in Irlanda e sia considerata residente abituale, e che lasci il Paese in quello stesso anno, rimane residente abituale fino alla fine dell'anno fiscale 2010.

Residenza - Società

Una società, che abbia la direzione e il controllo centrale in Irlanda, è ivi residente, indipendentemente dal luogo della sua costituzione. Una società che non abbia la direzione e il controllo centrale nella Repubblica Irlandese ma che sia stata costituita nel Paese, è ivi residente, tranne nel caso in cui:

- 1) la società stessa, o una società ad essa collegata, eserciti un'attività commerciale in Irlanda e la società sia controllata da persone residenti in uno altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 2) oppure la società, o una società ad essa collegata, sia società quotate in una Borsa ufficialmente riconosciuta in un altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 3) la società non sia considerata residente in Irlanda in base al trattato di doppia tassazione tra l'Irlanda e un altro Paese.

Per maggiori informazioni consultare la Parte III del Prospetto d'offerta

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

27. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

27.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Il versamento del Premio può essere effettuato con le seguenti modalità:

- con assegno circolare o bancario non trasferibile intestato alla Compagnia AXA Life Europe Limited – sede secondaria per l'Italia;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia AXA Life Europe Limited – sede secondaria per l'Italia.

Il Capitale Investito viene convertito in base al Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno rilevato il primo martedì successivo al pagamento del premio.

In ogni caso, il Contratto si intende concluso e decorre il primo martedì successivo al verificarsi dell'ultima delle seguenti condizioni:

- ricevimento da parte della Compagnia della Proposta Contrattuale debitamente compilata corredata del Questionario di valutazione dell'Adeguatezza;
- 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 beneficiario 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.

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.

Le coperture assicurative previste decorrono dal momento in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

La Compagnia provvede a comunicare all'Investitore-Contraente entro un termine non superiore a sette giorni lavorativi dalla Data di Valorizzazione delle Quote le seguenti informazioni:

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

- l'ammontare del Premio 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;
- il Valore Unitario delle Quote attribuite;
- il Controvalore delle Quote attribuite;
- la Data di Valorizzazione delle Quote attribuite.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 8.

27.1 Modalità di Revoca della proposta

L'Investitore-Contraente può revocare la Proposta di assicurazione prima della conclusione del Contratto. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Fa fede, ai fini della tempestività della Revoca, la data di spedizione della lettera raccomandata o di sua consegna al Soggetto Incaricato del collocamento.

Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Compagnia è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente, senza addebito di oneri entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

27.2 Diritto di Recesso dal Contratto

L'Investitore-Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso.

Il Recesso, che produce effetto dalle ore 24 del giorno di sua spedizione, deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia mediante lettera raccomandata, contenente gli estremi identificativi del Contratto ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Gestione 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 alla Data di Disinvestimento, quali attribuite al Contratto ed investite nel Fondo Assicurativo Interno, sia in caso di incremento che di decremento dello stesso, a cui saranno aggiunti i Costi di Caricamento di cui al paragrafo 12.1.2. La Data di Disinvestimento e, quindi, di Valorizzazione delle Quote, sarà il primo martedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Recesso. Nel caso in cui la Compagnia riceva tale richiesta il martedì, provvederà ad effettuare il disinvestimento delle Quote ai valori del martedì della settimana successiva.

28. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contraente, per richiedere il Riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Compagnia richiesta scritta tramite gli appositi moduli allegati al presente Prospetto accompagnati dalla documentazione richiesta.

È necessario tenere presente che, in epoca diversa dal Periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale in corrispondenza del 10° anniversario di polizza, la prestazione dovuta dalla Compagnia, in seguito alla richiesta di Riscatto da parte dell'Investitore-Contraente, potrebbe risultare inferiore al Premio Versato, sia per effetto dell'applicazione dei Costi previsti, sia per effetto del possibile deprezzamento del Valore Unitario delle Quote.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia l'art. 12. delle Condizioni generali di Assicurazione.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 9.

In ogni caso l'Investitore-Contraente potrà ricevere informazioni relative al proprio Valore di Riscatto rivolgendosi al Soggetto Incaricato o alla Compagnia al seguente indirizzo:

Back Office Vita Individuali
P.za SS. Trinità, 6 - 20154 Milano (MI)
Telefono: 02-31884652;
02-48084820

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Fax: 02-43448115
e-mail: liquidazioni@axa-life-europe.it

Il Soggetto Incaricato e la Compagnia si impegnano a fornire tale indicazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni.

29. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. *SWITCH*)

L'Investitore -Contraente, tramite richiesta scritta e purché siano trascorsi almeno due mesi dalla Data di Decorrenza, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, delle Quote acquisite da un Fondo Interno in Quote di un altro Fondo Interno in cui il Contratto consente di investire.

Tale operazione consiste:

- nel calcolo del Controvalore delle Quote del Fondo Interno di provenienza che si intendono trasferire in base al Valore Unitario della Quota di detto Fondo rilevato il primo martedì successivo al pervenimento presso la Compagnia della richiesta di Switch. Nel caso in cui tale richiesta pervenga il martedì, l'operazione di Switch verrà effettuato il martedì della settimana immediatamente successiva.
- nella conversione, nello stesso giorno di Valorizzazione, dell'importo di cui al punto precedente in Quote acquisite nel Fondo Interno di destinazione, in base al Valore Unitario della Quota di quest'ultimo Fondo Interno

La richiesta di Switch deve essere inviata presso

Back Office Vita Individuali
P.za SS. Trinità, 6 - 20154 Milano (MI)

La Compagnia non applica Costi per effettuare l'operazione di Switch.

È possibile effettuare 3 Switch nel corso di ciascun anno solare: in ogni caso il numero degli Switch residui nel corso di un anno non si cumula di anno in anno.

Non è consentito effettuare operazioni di Switch durante i 30 giorni che precedono e quelli che seguono la ricorrenza del 10° anniversario del Contratto.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

29. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto si applica la Legge italiana, salvo che la stessa richiami il disposto della legge dello Stato ove ha sede la Compagnia.

30. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

31. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

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.

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nei regolamenti dei Fondi Interni intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni generali di Assicurazione e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai Fondi Interni di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

La Compagnia è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- Premio Versato al perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e Controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- Dettaglio del Premio Versato, di quello Investito, del numero e del Controvalore delle Quote assegnate 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 liquidate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle Quote complessivamente assegnate, del relativo Controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio dei Fondi Interni prescelto cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

La Compagnia è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che il Controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di Contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del Contratto la Compagnia è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

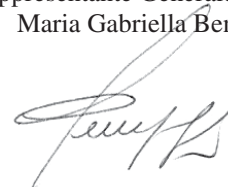
Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.axa-italia.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi, nonché il Regolamento dei Fondi Interni.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Compagnia AXA LIFE EUROPE Limited Sede Secondaria per l'Italia con sede legale in Via Leopardi, 15 20123 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto d'offerta.

Il Rappresentante Generale per l'Italia
Maria Gabriella Beneggi



PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO/RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 18 ottobre 2010

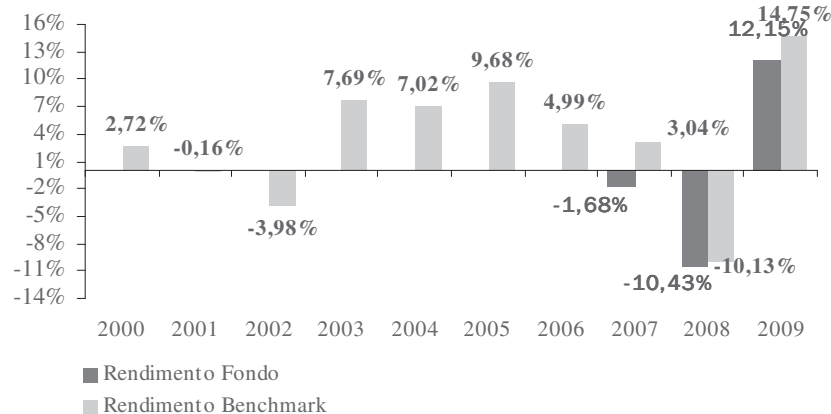
Data di validità della Parte II: dal 2 novembre 2010

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Di seguito vengono riportati due grafici (uno a barre ed uno lineare) per ogni Fondo Interno. Il grafico a barre illustra il rendimento del Fondo stesso, dalla data di partenza e del relativo Benchmark (nel corso degli ultimi 10 anni solari). Il grafico lineare riporta invece l'andamento del Benchmark nel 2009.

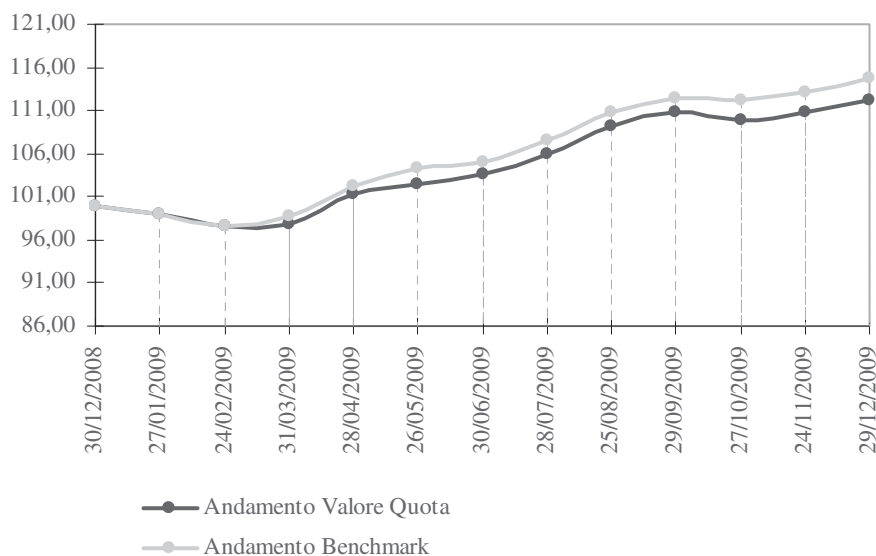
Fondo	ACCUMULATOR Best Save
Categoria ANIA	Bilanciato obbligazionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	medio-basso
Benchmark	<ul style="list-style-type: none">• 70% Citigroup Eurobig 3-5;• 18% MSCI EMU;• 12% MSCI WORLD ex EMU denominato in Euro.

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Andamento del Fondo e del Benchmark nel corso del 2009 (Dati su base 100)



Per l'anno 2007 il rendimento del fondo è calcolato dalla data di inizio collocamento al 31/12/2007

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo	-0,41%	n.d	n.d.
Benchmark	2,04%	4,12%	3,34%
Inflazione*	1,90%	1,88%	2,17%

*Media dei tassi annui di inflazione

Inizio collocamento	25/05/2007
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2009 (milioni di euro)	10,823
Valore della quota al 31.12.2009 (euro)	9,896

Di seguito riportiamo la quota parte percepita in media dai collocatori in riferimento ai costi di cui ai parr. 24.1 e 24.2 della Parte I del prospetto d'offerta.

Tipo di costo	Misura di costo	Quota parte percepita dai collocatori
Costi di caricamento	Da 3,00% a 0,80%	50,00%
Costo di gestione del Fondo Accumulator Best Save	0,55%	72,72%

Annotazioni:

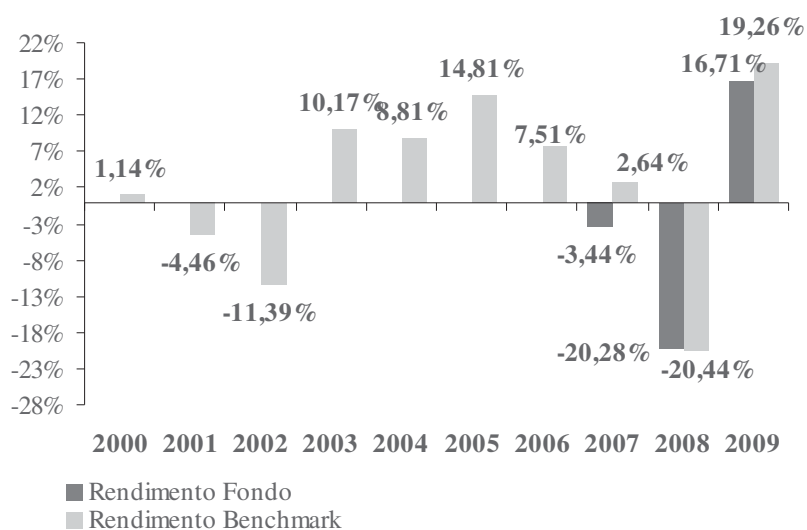
- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel Benchmark.
- La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

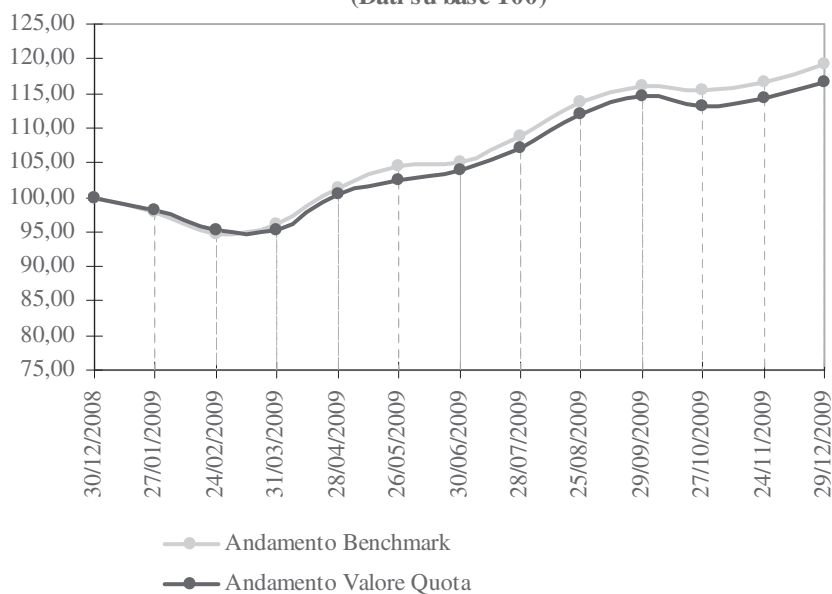
PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Fondo	ACCUMULATOR Best Mix
Categoria ANIA	bilanciato
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	medio
Benchmark	<ul style="list-style-type: none"> • 50% Citigroup Eurobig 5-7; • 30% MSCI EMU; • 20% MSCI WORLD ex EMU denominato in Euro.

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



**Andamento del Fondo e del Benchmark nel corso del 2009
(Dati su base 100)**



Per l'anno 2007 il rendimento del fondo è calcolato dalla data di inizio collocamento al 31/12/2007

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo	-3,51%	n.d	n.d.
Benchmark	-0,88%	3,75%	2,12%
Inflazione*	1,90%	1,88%	2,17%

*Media dei tassi annui di inflazione

Inizio collocamento	25/05/2007
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2009 (milioni di euro)	42,957
Valore della quota al 31.12.2009 (euro)	9,015

Di seguito riportiamo la quota parte percepita in media dai collocatori in riferimento ai costi di cui ai parr. 19.1 e 19.2 della Parte I del prospetto d'offerta.

Tipo di costo	Misura di costo	Quota parte percepita dai collocatori
Costi di caricamento	Da 3,00% a 0,80%	50,00%
Costo di gestione del Fondo Accumulator Best Mix	0,60%	66,67%

Annotazioni:

- I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'Investitore-Contraente.
- La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel Benchmark.
- La performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale fra il totale dei Costi posti a carico di ciascun Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso, per l'anno 2009. Tale rapporto percentuale rappresenta il TER per ciascun Fondo Interno.

ACCUMULATOR Best Save		2009	2008	2007
	Totale	0,55%	0,55%	0,28%
Commissioni	<i>di gestione</i>	0,55%	0,55%	0,28%
	<i>di performance</i>	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,99%	1,16%	1,09%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	-
Spese revisione		0,02%	0,02%	0,13%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,01%	0,02%	0,03%
Altri oneri		-	-	-
Totale		1,57%	1,75%	1,53%

ACCUMULATOR Best Mix		2009	2008	2007
	Totale	0,60%	0,60%	0,32%
Commissioni	<i>di gestione</i>	0,60%	0,60%	0,32%
	<i>di performance</i>	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		1,16%	1,35%	1,14%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	-
Spese revisione		0,01%	0,02%	0,03%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,00%	0,01%	0,01%
Altri oneri		-	-	-
Totale		1,77%	1,98%	1,50%

Nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio dei Fondi Interni, né degli oneri fiscali sostenuti. Inoltre nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto di quelli gravanti direttamente sul sottoscrittore di cui alla Parte I Par. 14.1

ALTRE INFORMAZIONI

Di seguito è indicato, per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione.

Fondo Interno	2009	2008	2007
Accumulator Best Save	0,00%	0,00%	0,00%
Accumulator Best Mix	0,00%	0,00%	0,00%

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA - ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 18 ottobre 2010

Data di validità della Parte III: dal 2 novembre 2010

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

AXA Life Europe Limited (di seguito la "Compagnia") è una Compagnia di assicurazione costituita e vigente ai sensi della legge irlandese, in forma di limited liability company

La Compagnia ha sede legale nella Repubblica d'Irlanda in Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street – Dublino 1, Irlanda, registrata al locale registro delle società con autorizzazione numero 410727.

La Compagnia svolge l'attività assicurativa in vari paesi dell'Unione Europea, tra i quali l'Italia, dove opera in regime di libero stabilimento, ai sensi dell'articolo 23 del Decreto legislativo 7/9/2005 n.209, attraverso la propria sede secondaria per l'Italia avente sede legale in Via Leopardi,15, 20123, Milano.

La Compagnia è stata autorizzata a svolgere l'attività assicurativa in Italia ai sensi dell'articolo 40 della Direttiva Vita 2002/83/EC tramite comunicazione dell'IFSRA del 4 aprile 2007 e del 20 aprile 2007 all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (di seguito "ISVAP") e successiva comunicazione ISVAP del 4 maggio 2007 (prot. 17-07-003039). La Compagnia è iscritta all'Albo delle Imprese Isvap n. 1.00070.

La Compagnia è regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese ed è soggetta al controllo dell'Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese, la Central Bank of Ireland.

L'attività principale esercitata dalla Compagnia consiste nell'emissione e nella promozione di prodotti finanziari-assicurativi collegati a Fondi Interni d'investimento, a Quote di OICR di altrui istituzione ed a indici e nella cura dell'amministrazione dei rapporti con gli Investitori-Contraenti.

Il Capitale sottoscritto delle Società ammonta ad € 100.000.000, mentre il Capitale versato ammonta ad € 635.000.

La Compagnia è interamente controllata da AXA S.A.

Il Consiglio di Amministrazione della Compagnia è così composto:

Peter Etzentabach, Presidente.

Data di nascita: 9 Gennaio 1968.

Nazionalità: Tedesca.

Qualifiche professionali: "Diplome de Grand Ecole de Gestion" "Diplome- Kaufmann"; "B.A: in Management".

Incarichi ricoperti: "International Director Business Support Development" presso AXA S.A. Parigi.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Pat Healy, Amministratore Delegato.

Data di nascita: 22 luglio 1955.

Nazionalità: Irlandese.

Qualifiche professionali: membro dell'Ordine degli Attuari in Irlanda; membro degli Istituti degli Attuari in Irlanda.

Incarichi ricoperti: dal 2006 al 2006 Chief Financial Director presso AXA Irlanda, Dublino.

Brian McConnel, Amministratore.

Data di nascita: 20 dicembre 1946.

Nazionalità: Irlandese.

Qualifiche Professionali: "BBS Hons TCD".

Incarichi ricoperti presso : "Tsb, Irish Life", "Nat West Bank", "Ulster Investment Bank".

James Shepherdson, Amministratore.

Data di nascita: 6 settembre 1952.

Nazionalità: Americana

Incarichi ricoperti presso AXA Financial Inc 1290 Avenue of the Americas 0104 New York USA

Pat Ryan, Amministratore.

Data di nascita: 2 ottobre 1946.

Nazionalità: Irlandese.

Qualifiche professionali: Membro dell'Ordine degli Attuari in Irlanda; Membro dell'Istituto degli Attuari a Dublino.

Incarichi ricoperti "Business and financy consultancy"; "AIB Bank", "Central Bank of Ireland".

Matthieu Andre, Amministratore.

Data di nascita: 5 febbraio 1966

Nazionalità: Francese.

Qualifiche professionali: Diploma E.S.L.S.C.A (French BA).

Incarichi ricoperti: Chief Financial Officer AXA Life Insurance, Giappone.

Gerald Pierre Harlin, Amministratore

Data di nascita: 21 Agosto 1955

Nazionalità: Francese.

Qualifiche professionali: Laurea ESSEC.

Incarichi ricoperti: "Executive Vice President Finance &Control" presso AXA Group.

Francois Robinet: Amministratore

Data di nascita: 30 gennaio 1967

Nazionalità: francese

Incarichi ricoperti presso AXA Boulevard du Souverain 25 1170 Bruxelles, Belgio

Patrick Dahmen: Amministratore

Data di nascita: 13 settembre 1973

Nazionalità: tedesca

Incarichi ricoperti presso AXA Germany, Colonia Alle 10-20, 51067 Cologne, Germania

Nick Lane. Amministratore

Data di nascita. 5 aprile 1973

Nazionalità.americana

Incarichi ricoperti presso GIE AXA 21 Avenue Matignon,75008 Paris, France

Le funzioni direttive sono esercitate dall'Amministratore Delegato, Sig. Pat Healy.

La responsabilità ultima dei controlli interni alla Compagnia è in capo al Consiglio di Amministrazione, indirizzandosi con particolare riguardo al monitoraggio, alla misurazione, al controllo e alla relazione del rischio connesso alle attività della Compagnia.

Il rappresentante legale per la Sede secondaria dell'Italia è la Sig.ra Gabriella Beneggi.

Per maggiori informazioni sulla Compagnia si prega di consultare il sito <http://www.axa-life-europe.ie/>.

Il Gruppo AXA opera nei mercati assicurativo e finanziario ed è presente in 50 Paesi.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

2. I FONDI INTERNI

Il Fondo Interno Accumulator Best Save è stato istituito in data 25/05/2007.

Il Fondo Interno Accumulator Best Mix è stato istituito in data 25/05/2007.

Caratteristiche specifiche dei Benchmark

1) L'indice Citigroup Eurobig 3-5 anni è elaborato da Salomon Smith Barney Inc. (Gruppo Citigroup).

La valuta base per il calcolo dell'indice è l'Euro. L'indice prende in considerazione i titoli obbligazionari con vita residua compresa tra 36 e 60 mesi, denominati in Euro, con rating superiore a BBB (Investment Grade) ed emessi da emittenti governativi e da privati in larga parte appartenenti all'Emu.

Il valore giornaliero dell'indice riflette il prezzo nominale dei titoli secondo una media pesata per la loro capitalizzazione e comprensivi del rateo di interesse maturato. La fonte dei dati utilizzati per la valorizzazione dell'indice è Salomon Smith Barney. La revisione del paniere dei titoli avviene mensilmente.

L'indice viene calcolato su base giornaliera. Le informazioni relative all'indice sono reperibili su primari quotidiani economici italiani e internazionali (Il Sole 24Ore, Financial Times).

2) L'indice Citygroup Euro Big 5-7 anni è elaborato da Salomon Smith Barney Inc. (Gruppo Citigroup).

La valuta base per il calcolo dell'indice è l'Euro. L'indice investe in Titoli di Stato e obbligazioni corporate sulle scadenze 5-7 anni dei seguenti Paesi: Sud Africa, Germania, Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Spagna Stati Uniti, Finlandia, Francia, Grecia, Ungheria, Italia, Giappone, Malesia, Messico, Paesi Bassi, Portogallo, Repubblica Ceca, Regno Unito, Svezia. La fonte dei dati utilizzati per la valorizzazione dell'indice è Salomon Smith Barney. La revisione del paniere dei titoli avviene mensilmente.

Le informazioni relative all'indice sono reperibili su primari quotidiani economici italiani e internazionali (Il Sole 24Ore, Financial Times).

3) L'indice Msci EMU (in Euro)* misura la performance dei principali mercati azionari sviluppati in Europa. I mercati rappresentati all'interno dell'indice sono fra gli altri Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Olanda, Portogallo, Spagna. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti. La revisione del paniere dei titoli avviene trimestralmente. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo: società Morgan Stanley Capital International Inc.. La valuta base per il calcolo dell'indice è il dollaro.

Le informazioni relative all'indice sono reperibili su primari quotidiani economici italiani e internazionali (Il Sole 24 Ore, Financial Times), alla pagina Internet www.msci.com e sull'Information System Provider Thomson Financial. Data-type: total return – dividendi netti.

4) L'indice Msci WORLD Ex EMU (in Euro)* misura la performance globale dei 24 principali mercati azionari sviluppati nel mondo. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni sia sui rendimenti provenienti dai dividendi netti. La revisione del paniere dei titoli avviene trimestralmente. L'indice non considera costi di negoziazione. Incidono invece sull'indice le variazioni del cambio dell'euro contro le valute dei rispettivi mercati di riferimento. La valorizzazione dell'indice è giornaliera.

La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo: società Morgan Stanley Capital International Inc.

La valuta base per il calcolo dell'indice è il dollaro.

Le informazioni relative all'indice sono reperibili su primari quotidiani economici italiani e internazionali (Il Sole 24Ore, Financial Times), alla pagina Internet www.msci.com e sull'Information System Provider Thomson Financial (ticker: MSWRLD\$). Data-type: total return – dividendi netti.

3. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Il Contratto prevede l'erogazione di una Prestazione Garantita direttamente dalla Compagnia, secondo lo schema di seguito illustrato:

Alla ricorrenza del 10° anniversario del Contratto, la Compagnia prevede la possibilità per l'Investitore-Contraente di beneficiare della Garanzia di Capitale, mediante l'invio 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:

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

- 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 Esercizio della Garanzia di Capitale sia pervenuta alla Compagnia entro e non oltre i 15 giorni successivi alla data di riferimento del Valore Unitario Garantito delle Quote Garantito**. Qualora tale data sia un martedì si prenderà come riferimento il Valore Unitario del primo martedì successivo.

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.

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 del 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 migliorare 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.

La Compagnia si impegna a inviare una comunicazione scritta 30 giorni prima del 10° anniversario del Contratto, rammentando al Contraente la data in cui la Garanzia di Capitale sarà operante nonché i termini per l'esercizio della stessa.

4. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti Distributori del prodotto sono:

- gli Agenti di Assicurazione di AXA Assicurazioni iscritti al Registro Intermediari Assicurativi, sezione A, i quali, nella distribuzione del presente prodotto, agiscono in nome e per conto di AXA Life Europe Ltd;
- Banca della Marca Credito Cooperativo S.C. A.R.L., sede legale via Garibaldi, 46 31010 Orsago (TV);
- BCC Alta Padovana S.C. A. R. L., sede legale via Calatana, 7 35011 Campodarsego (PD);
- Banca di Credito Cooperativo di Fano, S.C.A.R.L, sede legale via Flaminia, 346 Cuccurrano di Fano (PU);
- BCC Banca Reggiana, S.C. A.R.L, sede legale via Adua, 97/D Reggio Emilia.

5. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei Fondi, la Compagnia si avvale della Società **BNP Paribas SS**, operatore del mercato nazionale ed internazionale, che offre garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento.

6. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sui rendiconti dei Fondi nonché la revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Compagnia sono effettuati dalla Società di revisione **Mazars S.P.A.** con sede legale in Corso di Porta Vicentina 35, 20122 – Milano.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

7. TECNICHE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI/OICR IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

La Compagnia supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio-rendimento coerenti con lo stile di gestione di ciascun Fondo Interno, e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio dei Fondi stessi.

In particolare, la Compagnia svolge un'analisi continuativa della performance della componente azionaria e obbligazionaria in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento dei Fondi, effettua il monitoraggio del profilo rischio/rendimento utilizzando i principali indicatori per monitorare l'andamento del Fondo e del Benchmark.

La Compagnia stabilisce e aggiorna i limiti di risk budget, sottoposti ai controlli periodici per verificare il rispetto della politica d'investimento e la coerenza con la categoria di ciascun fondo, apportando eventualmente le necessarie modifiche.

8. ESEMPLIFICAZIONI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO

Scenario negativo di mercato

Accumulator Best Save	Probabilità	Valori centrali
<u>Il rendimento è negativo</u>	7,35%	€ 5.367,74
<u>Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	2,71%	€ 6.000,31
<u>Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	89,20%	€ 6.695,21
<u>Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	0,74%	€ 9.784,90

Scenario positivo di mercato

Accumulator Best Save	Probabilità	Valori centrali
<u>Il rendimento è negativo</u>	2,78%	€ 5.532,74
<u>Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	65,35%	€ 6.695,21
<u>Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	31,27%	€ 8.048,48
<u>Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	0,60%	€ 12.990,46

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Scenario negativo di mercato

Accumulator Best Mix	Probabilità	Valori centrali
<u>Il rendimento è negativo</u>	7,75%	€ 5.109,64
<u>Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	1,73%	€ 6.002,58
<u>Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	86,46%	€ 6.695,21
<u>Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	4,07%	€ 10.155,55

Scenario positivo di mercato

Accumulator Best Mix	Probabilità	Valori centrali
<u>Il rendimento è negativo</u>	4,58%	€ 5.280,42
<u>Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	61,92%	€ 6.695,21
<u>Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	30,66%	€ 8.447,30
<u>Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto</u>	2,85%	€ 13.475,25

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

9. SOTTOSCRIZIONE

Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell'apposito modulo di proposta, compilato in ogni sua parte, presso:

- le agenzie AXA Assicurazioni;
- gli sportelli bancari dei soggetti distributori indicati al precedente paragrafo 4.

Il Premio Versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei diritti e dei costi indicati nel presente Prospetto, viene convertito in Quote il martedì successivo alla data in cui viene sottoscritto il Contratto. Pertanto all'Investitore-Contraente verranno assegnate un numero di Quote dei Fondi interni disponibili: tale numero è pari al premio versato, al netto dei costi, diviso il Valore Unitario delle suddette Quote.

L'Investitore-Contraente non ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Successivamente all'emissione del Contratto, la Compagnia si impegna a comunicare all'Investitore-Contraente, mediante apposita lettera di conferma inviata entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle Quote, la data di versamento del Premio, l'ammontare del Premio Versato e di quello Investito, la Data di Decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite, il loro Valore Unitario.

10. RISCATTO

Il Contratto prevede, su richiesta scritta dell'Investitore-Contraente, la possibilità di esercitare il Riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. L'importo relativo al Riscatto Totale è pari al numero di Quote acquisite al momento della richiesta moltiplicato per il valore delle Quote rilevato il martedì della settimana successiva alla data in cui viene richiesto il rimborso.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Nel caso in cui il Riscatto venga richiesto entro il quarto anno di decorrenza del Contratto, è applicato un costo di Riscatto, secondo le modalità indicate nella tabella che 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%

La richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento (esemplare del Contratto in possesso dell'Investitore-Contraente), nonché dalla fotocopia di un documento di identità valido e del relativo codice fiscale degli aventi diritto.

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

11. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/ (c.d. SWITCH)

Il presente Contratto prevede la possibilità di trasferire totalmente il Controvalore di tutte le Quote possedute in un Fondo Assicurativo Interno all'altro Fondo Assicurativo Interno. Tale operazione è possibile a condizione che siano trascorsi almeno 2 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto. Per l'effettuazione di operazioni di Switch la Compagnia non applica alcun Costo.

È possibile effettuare 3 Switch nel corso di ciascun anno solare, in ogni caso il numero degli Switch residui nel corso di un anno non si cumula di anno in anno.

Non è consentito effettuare operazioni di Switch durante i 30 giorni che precedono e quelli che seguono la ricorrenza del 10° anniversario del Contratto.

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

Come conferma dell'avvenuta operazione, la Compagnia invierà al Contraente una comunicazione scritta con la quale vengono fornite informazioni in merito alla data dell'operazione, al numero di Quote rimborsate e attribuite, nonché dei rispettivi Valori Unitari al giorno di riferimento.

D) REGIME FISCALE

12. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

12.1 Detrazione fiscale dei premi

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente le coperture per il rischio di morte e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'investitore-contraente nella misura del 19%. Se l'assicurato è diverso dall'investitore-contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato risulti fiscalmente a carico dell'investitore-contraente.

12.2 Tassazione delle somme percepite

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

Le somme liquidate per Riscatto, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei Premi Versati (al netto dei riscatti parziali); Diversamente le somme pagate dalla società a soggetti esercenti attività di impresa non sono assoggettate ad imposta sostitutiva e concorrono a formare il reddito di impresa del soggetto che le percepisce, secondo la normativa in vigore.

A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica agli Investitori-Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese, ai quali è però richiesto dai Revenue Commissioners (Intendenza di Finanza Irlandese) di sottoscrivere la Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda. Per maggiori informazioni, in proposito, consultare la Parte III del Prospetto d'offerta.

Pertanto prima di sottoscrivere la dichiarazione, occorre prendere visione della seguente:

DEFINIZIONE DI RESIDENZA IN IRLANDA

Residenza - Persone fisiche

Una persona è residente in Irlanda per un anno fiscale (che in Irlanda decorre dal 1 gennaio e termina il 31 dicembre) se:

- 1) è presente per 183 giorni o più in Irlanda nel corso dell'anno fiscale oppure
- 2) è presente complessivamente per 280 giorni in Irlanda, calcolati sommando le presenze nel Paese nell'anno fiscale considerato e nell'anno fiscale precedente.

La presenza in Irlanda non superiore a 30 giorni in un anno fiscale non è utilizzabile per l'applicazione della verifica dei due anni (punto 2). Per giorno di presenza in Irlanda si intende la permanenza fisica di una persona nel Paese fino alla fine del giorno (mezzanotte).

Residenza Abituale - Persone fisiche

Il termine "residenza abituale", diverso da residenza, si riferisce all'abituale dimora di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità.

Una persona residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi è considerata residente abituale ai fini del modello di dichiarazione dei redditi a partire dall'inizio del quarto anno fiscale.

La persona che sia residente abituale cessa di essere tale alla fine del terzo anno fiscale consecutivo durante il quale non è stata residente. Pertanto, una persona che nell'anno fiscale 2007 sia residente in Irlanda e sia considerata residente abituale, e che lasci il Paese in quello stesso anno, rimane residente abituale fino alla fine dell'anno fiscale 2010.

Residenza - Società

Una società, che abbia la direzione e il controllo centrale in Irlanda, è ivi residente, indipendentemente dal luogo della sua costituzione. Una società che non abbia la direzione e il controllo centrale nella Repubblica Irlandese ma che sia stata costituita nel Paese, è ivi residente, tranne nel caso in cui:

- 1) la società stessa, o una società ad essa collegata, eserciti un'attività commerciale in Irlanda e la società sia controllata da persone residenti in uno altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 2) oppure la società, o una società ad essa collegata, sia società quotate in una Borsa ufficialmente riconosciuta in un altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 3) la società non sia considerata residente in Irlanda in base al trattato di doppia tassazione tra l'Irlanda e un altro Paese.

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto d'offerta

Data di deposito in Consob del Glossario: 18 ottobre 2010

Data di validità del Glossario: 2 novembre 2010

Aree Geografiche:

Area Euro: Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna;

Unione Europea: Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

Nord America: Canada e Stati Uniti d'America;

Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con Rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente.

Benchmark: portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale Caso Morte: prestazione in forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari, designati in caso di decesso dell'Assicurato avvenuta nel corso della Durata del Contratto.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite –eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso

combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Composizione del Fondo: informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle Aree Geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che la Compagnia invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto al Premio Investito.

Compagnia: impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Conclusione del Contratto: coincide con la Data di Decorrenza del Contratto, nonché con la Data di Investimento del Premio Unico versato al netto dei Costi previsti nel Fondo Assicurativo Interno.

Condizioni generali di Assicurazione: insieme delle clausole di base che regolano il Contratto e riguardano gli aspetti generali quali il pagamento del Premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

Controvalore delle Quote: Vedi Capitale Maturato.

Costo di Switch: Costo a carico dell'Investitore-Contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle Quote acquisite dal Contratto in un altro Fondo Interno tra quelli in cui il Contratto consente di investire.

Data di Decorrenza: 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 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.

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

Data di Investimento: il giorno in cui la Compagnia investe il Premio Unico nel Fondo Assicurativo Interno prescelto.

Data di Disinvestimento: il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi dei Fondi Assicurativi Interni, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Compagnia. Tale data corrisponde al primo martedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di pagamento della prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni. Per le richieste pervenute di martedì, la Data di Disinvestimento sarà il martedì immediatamente successivo.

Data di Valorizzazione: ogni martedì in cui viene rilevato il Valore Unitario delle Quote con l'effettuazione dei calcoli previsti dal Contratto.

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.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse

Dati storici: il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni, confrontato con quelli del Benchmark.

Esercizio della Garanzia di Capitale: richiesta del Contraente di accedere alla Garanzia di Capitale.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali il Premio Versato, il numero e il valore delle Quote assegnate e rimborsate a seguito di Riscatto Parziale.

Fondo collegato: fondo Interno nelle cui Quote è possibile, in relazione al prodotto, allocare il Capitale Investito.

Fondo armonizzato: fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (Società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo Interno: fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività della Compagnia stessa, in cui viene fatto confluire il premio, al netto dei costi, versato dall'Investitore-Contraente, il quale viene convertito in Quote (unit) del Fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fusione di Fondi: operazione che prevede la fusione di due o più Fondi Interni tra loro.

Garanzia di Capitale: è la garanzia offerta dalla Compagnia al 10° anniversario di polizza e consiste nella possibilità per il Contraente di riscattare totalmente il proprio investimento mediante richiesta scritta da effettuarsi nel limite del Periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale.

L'importo liquidato dalla Compagnia sarà pari al maggiore dei seguenti valori:

- Premio Versato, capitalizzato per 10 anni al tasso di rendimento annuo composto dell'1,41%, riproporzionato in funzione di eventuali Riscatti Parziali già effettuati;
- 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.

Giorno di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno stesso.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare “valore aggiunto”. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: “contenuto”, “significativo”, e “rilevante”.

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.

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

Investitore-Contraente: il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

Lettera di conferma di investimento dei premi: lettera con cui la Compagnia comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio Versato e di quello Investito, la Data di Decorrenza della polizza, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro Valore Unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (Data di Valorizzazione).

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Penalità di Riscatto: il Costo contrattualmente previsto in capo al Contraente nell'ipotesi di esercizio della facoltà di Riscatto Totale o Parziale. È pari ad una percentuale del valore delle Quote del Fondo Assicurativo Interno possedute al momento del Riscatto, applicata nel corso del 2°, 3° e 4° anno di Durata del Contratto.

Periodo di Esercizio della Garanzia di Capitale: è il periodo di tempo a disposizione dell'Investitore- Contraente per inviare alla Compagnia la richiesta di Esercizio della Garanzia di Capitale.

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario.

Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del Fondo: documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento, e che include informazioni sui sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto: Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Rischio connesso alla valuta di denominazione: rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio connesso alla Liquidità: rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio connesso alla variazione di Prezzo: rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle Quote dei Fondi Interni, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi è investito.

SICAV: società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai Fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Compagnia ed è costituito da azioni anziché Quote.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

SGR (società di gestione del risparmio): società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Switch: operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle Quote acquisite dal Contratto in un altro Fondo Interno/OICR tra quelli in cui il Contratto consente di investire.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore Unitario della Quota: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di Valorizzazione, per il numero delle Quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Valore di Riscatto: valore delle prestazioni dovute dalla Compagnia maturato al momento della richiesta di Riscatto Totale e/o Parziale e determinato in base alle Condizioni generali di Assicurazione.

Valore Unitario delle Quote Garantito: valore di mercato del Fondo Assicurativo Interno a cui è collegato il Contratto alla data di ricorrenza del 10° anniversario di polizza e preso come riferimento per il calcolo della Garanzia di Capitale. Tale valore è calcolato il primo martedì successivo al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di Esercizio della Garanzia di Capitale. Qualora la data di ricevimento della richiesta sia un martedì, il Valore Unitario della Quota Garantito sarà quello calcolato il primo martedì successivo.

Valorizzazione della Quota: operazione di calcolo del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno/OICR stesso in un determinato momento.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Volatilità media annua attesa: indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del Fondo Interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.



LIFE EUROPE

redefining / standards

accumulator® capital

DATA DI DEPOSITO 18 OTTOBRE 2010

DATA DI VALIDITÀ 2 NOVEMBRE 2010

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA È OBBLIGATORIA LA CONSEGNA AL CONTRAENTE DELLA SCHEDA SINTETICA E DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO. IL CONTRAENTE PUÒ OTTENERE SU RICHIESTA LE PARTI I, II E III DEL PROSPETTO D'OFFERTA ED IL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI CUI SONO DIRETTAMENTE COLLEGATE LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO.

modulo di proposta

edizione 2010

AXA Life Europe Limited - Sede secondaria: Via Leopardi 15, 20123 Milano - Italia. Tel (+39) 02 48084376 - Fax (+39) 02 4808466 8
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 IT ALIA 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).



TARIFFA			
TARIFFA ACCUMULATOR CAPITAL			Proposta N°
Agenzia	Codice	Operatore	
Data operazione	Tipo rapporto	Cod. Conv.	
DATI CONTRAENTE (Persona fisica)			
Cognome	Nome	Codice fiscale	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	
Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.
Professione	Indirizzo e-mail -		
Attività	Ramo/attività		
Tipo documento	N°	Rilasciato il	
Ente emittente	Luogo di emissione (Prov.)		
Coordinate Bancarie IBAN <input type="text"/>			
DATI CONTRAENTE (Persona Giuridica)			
Società/Ente	Partita IVA	Ramo/attività	
Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.
DATI RAPPRESENTANTE LEGALE			
Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	
Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.
Tipo documento	N°	Rilasciato il	
Ente emittente	Luogo di emissione (Prov.)		
DATI ASSICURATO			
Cognome	Nome	Codice Fiscale	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	
Indirizzo	Comune	Provincia	C.A.P.
Professione			
BENEFICIARI			
In caso di decesso dell'Assicurato:			
PREMI E PRESTAZIONI			
Premio Unico _____ Euro di cui Costo _____ % Capitale Iniziale _____ Euro			
INVESTIMENTO DEL PREMIO			
<input type="checkbox"/> Accumulator Best Save <input type="checkbox"/> Accumulator Best Mix			
Scegliere il Fondo Assicurativo interno in cui investire l'importo del Premio Unico versato al netto del costo in percentuale.			
CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE			
Il Contraente dichiara:			
<ul style="list-style-type: none"> • di riconoscere che le informazioni contenute nella presente Proposta Contrattuale – anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte; • di aver preso atto della revocabilità della presente Proposta Contrattuale fino alla sua accettazione da parte della Compagnia e della possibilità di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data in cui è informato che lo stesso è concluso. In caso di revoca della Proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, ai sensi del D.lgs. 7 settembre 2005, n.209, entro 30 giorni dal ricevimento della 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 controvalore delle Quote attribuite al Contratto ed investite nel Fondo Assicurativo Interno, sia in caso di incremento che di decremento dello stesso, maggiorato dei Costi applicati sul Premio. 			
In considerazione delle caratteristiche del Contratto, si evidenzia che quest'ultimo si conclude e decorre il primo martedì successivo al verificarsi di entrambe le seguenti condizioni:			

FAC-SIMILE

COPIA PER IL CLIENTE

• ricevimento da parte della Compagnia della Proposta Contrattuale corredata del Questionario per la valutazione dell'Adeguatezza / Approprietezza 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 le predette condizioni sia un martedì, il Contratto si concluderà e decorrerà il martedì della settimana successiva.

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE E ASSICURATO DICHIARANO DI AVER RICEVUTO LA SCHEDE SINTETICA E LE CONDIZIONI DI CONTRATTO (Mod. ALE 038 – Ed. Ottobre 2010) DI AVER PRESO VISIONE IN PARTICOLARE DELLE MODALITÀ DI REVOCA E DI RECESSO DEL CONTRATTO, DI CONOSCERE E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE I CONTENUTI DEL SUDETTO PROSPETTO.

IL CONTRAENTE DICHIARA INOLTRE DI AVER SOTTOSCRITTO IL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA / APPROPRIATEZZA DEL CONTRATTO.

La presente Proposta Contrattuale contiene gli elementi in base ai quali la Compagnia emetterà il Contratto al ricevimento della stessa. In seguito all'avvenuta conclusione del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma entro 7 giorni lavorativi dalla data di Decorrenza del Contratto.

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

Firma dell'Assicurato

DICHIARAZIONE DI NON RESIDENZA IN IRLANDA

Il sottoscritto:

- è o rappresenta l'Investitore-Contraente per il quale la presente dichiarazione è stata stilata ed i cui dati anagrafici sono indicati in dettaglio sulla presente Proposta;
- ha preso visione della "Definizione di Residenza in Irlanda" contenuta nella Parte I, sezione C, par. 16 del Prospetto d'offerta;
- dichiara di non essere né residente, né residente abituale in Irlanda;
- si impegna a comunicare alla Società, nel corso della durata contrattuale, qualsiasi variazione dello Stato di residenza che sia rilevante ai fini della presente dichiarazione.

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

MEZZO DI PAGAMENTO

Il Contraente prende atto che gli unici mezzi di pagamento ammessi sono:

Assegno

Bonifico Bancario

Attenzione: i pagamenti effettuati con bonifico dovranno essere intestati ad AXA LIFE EUROPE Ltd sede secondaria per l'Italia e versati su c/c IT48S0306901626100000063959. L'assegno circolare o bancario deve essere intestato ad AXA LIFE EUROPE Ltd sede secondaria per l'Italia e dovrà essere munito di clausola di non trasferibilità. Entrambi i mezzi di pagamento si intendono accettati salvo buon fine (due giorni di valuta compensata).

A titolo di versamento sul contratto vengono consegnati i seguenti assegni per un importo totale di EURO _____

Assegno n° _____ ABI _____ CAB _____ Assegno n° _____ ABI _____ CAB _____

Assegno n° _____ ABI _____ CAB _____ Assegno n° _____ ABI _____ CAB _____

Luogo e data _____ Firma del Contraente/Legale rappresentante _____

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA / APPROPRIATEZZA DEL CONTRATTO

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

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il suddetto questionario.

Luogo e data _____ Firma dell'Incaricato _____ Firma del Contraente _____

FAC-SIMILE

FAC-SIMILE