



investimenti

Progetto Rendimento

Condizioni di Assicurazione comprensive di
Glossario e Informativa sulla privacy



Contratto di assicurazione sulla vita con
partecipazione agli utili

ed. luglio 2025
Linee Guida per contratti chiari e comprensibili (ANIA 2024)



Area Clienti

Vieni a scoprire la tua Area Clienti

Uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa ovunque tu sia

Registrarsi è facile: bastano – codice fiscale / P. IVA, numero di polizza e indirizzo mail – per consultare:



Le tue **coperture assicurative** in essere.



La tua **posizione previdenziale**.



Le tue **condizioni contrattuali**.



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



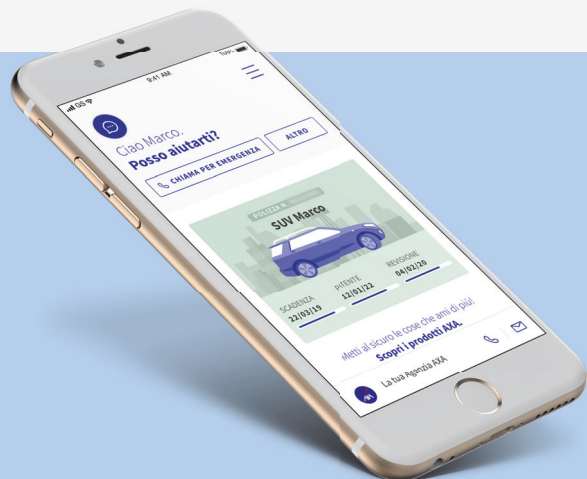
... e molto altro ancora!



AREA CLIENTI

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

- ✓ Modulo di richiesta online su **www.axa.it**, sezione **Contatti**
- 💬 **Chat** presente in Area Clienti
- ☎ Numero Verde **800 085 559** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00), anche dall'estero **+39 06 45202137**
- ✉ Indirizzo PEC: **axaassicurazioni@axa.legalmail.it**



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

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



Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Indice

Premessa	1 di 21
Glossario	3 di 21
<i>Quali sono le regole generali del contratto che sto per sottoscrivere?</i>	
Sezione I - Condizioni Generali	5 di 21
1.1 - Oggetto del contratto	5 di 21
1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	5 di 21
1.3 - Obblighi della Compagnia	6 di 21
1.4 - Conclusione e decorrenza del Contratto	6 di 21
1.5 - Beneficiari	7 di 21
1.6 - Cessione, pegno e vincolo	7 di 21
1.7 - Liquidazioni delle prestazioni del contratto e prescrizione	7 di 21
1.8 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta	8 di 21
1.9 - Non pignorabilità e non sequestrabilità	9 di 21
1.10 - Diritto proprio del beneficiario	9 di 21
1.11 - Valuta	9 di 21
1.12 - Imposte	9 di 21
1.13 - Legge applicabile e foro competente	9 di 21
1.14 - Modifiche al Contratto	9 di 21
<i>Quando inizia il contratto e quando finisce? Quanto posso investire e quali sono le modalità di investimento?</i>	
Sezione II - Condizioni Contrattuali	10 di 21
2.1 - Durata del Contratto	10 di 21
2.2 - Limiti di età del Contraente e dell'Assicurato	10 di 21
2.3 - Premi	10 di 21
2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti	12 di 21
2.5 - Rivalutazione del capitale	12 di 21
2.6 - Costi	12 di 21
2.7 - Riscatto	13 di 21
2.8 - Comunicazione periodica	14 di 21
2.9 - Prestiti	14 di 21
<i>Quali sono le prestazioni? Quando io o i miei beneficiari designati ne entriamo in possesso?</i>	
Sezione III - Prestazioni	15 di 21
3.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	15 di 21
3.2 - Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	16 di 21
Allegati	17 di 21
Allegato 1 - Regolamento Gestione Interna Separata "Gestiriv"	17 di 21
Allegato 2 - Regolamento Gestione Interna Separata "Gestiriv Plus"	19 di 21
Articoli di legge	21 di 21
INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	1 di 5

Questo documento si compone in totale di 21 pagine

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Premessa

Progetto Rendimento è un prodotto di investimento di tipo tradizionale (Ramo I°) con pagamento a **premio unico**. Essendo un prodotto a vita intera, **AXA** paga ai **beneficiari** o a chi ne ha diritto un capitale in caso di vita dell'**assicurato** attraverso una richiesta di **riscatto**, oppure in caso di decesso dell'**assicurato**, in qualsiasi momento esso avvenga.

Alla sottoscrizione del contratto puoi effettuare un unico versamento a partire da 2.500 euro.

Con **Progetto Rendimento** il tuo capitale è investito in due **Gestioni Interne Separate** "Gestiriv" e "Gestiriv Plus". Il tuo rischio è così ridotto tramite un'apposita strategia di investimento in due fondi gestiti direttamente da **AXA**.

Puoi chiedere il rimborso totale o parziale del capitale (**riscatto**), almeno dopo 6 mesi dalla stipula, in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Progetto Rendimento è destinato ad **assicurati** che hanno:

- tra 18 e 85 anni di età alla sottoscrizione del contratto

Avvertenze

Ti ricordiamo che quando acquisti un prodotto assicurativo:

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

Glossario

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

- Il Glossario ha valenza contrattuale.

Legenda

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

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

- Box con bordo verde per i contatti di **AXA**.

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

Contatti

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

- **numero verde** 800085559; numero dall'estero 0039 06 45202137
- **modulo di richiesta on line** sul sito www.axa.it nella sezione Contatti
- **PEC:** axaassicurazioni@axa.legalmail.it

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

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Glossario

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

Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, anche non coincidente con te e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
AXA	AXA Assicurazioni S.p.A
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, anche non coincidente con te e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto.
Capitale rivalutato	Il capitale rivalutato è pari alla somma dei premi versati nelle Gestioni Interne Separate, al netto dei costi, diminuite di eventuali riscatti parziali e aumentate degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.
Condizioni contrattuali/ Condizioni di Assicurazione	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	Sei tu, persona fisica o giuridica, anche non coincidente con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi ad AXA.
Costi, Spese	Oneri a tuo carico gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da AXA.
Data di Decorrenza	Data a partire dalla quale il contratto produce i suoi effetti.
Gestione Interna Separata	Fondo appositamente creato da AXA e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La rivalutazione delle prestazioni assicurate è determinata in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata..
Intermediario	L'incaricato del collocamento e della distribuzione della Polizza, tramite il quale il Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione.

IVASS	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
Parti	Tu e AXA.
Polizza con partecipazione agli utili	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una Gestione Interna Separata (Partecipazione agli utili).
Polizza	Documento (lettera di conferma) che prova il contratto.
Premio Investito, Premio netto	Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'investimento nella Gestione Interna Separata.
Premio unico	Importo che tu versi in soluzione unica ad AXA al momento della conclusione del contratto.
Prestazione assicurata	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società eroga al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
Proposta di Assicurazione	Documento o modulo da te sottoscritto, in qualità di proponente, con il quale manifesti ad AXA la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. È soggetto all'approvazione di AXA.
Rendimento	Risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.
Recesso, ripensamento	È il diritto a te riconosciuto di venir meno al contratto e farne cessare gli effetti.
Revoca	Diritto di annullare la proposta prima che il contratto sia concluso.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto, riscatto totale	È la possibilità che hai di porre fine al contratto in via anticipata, richiedendo la liquidazione totale del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
Riscatto parziale	È la tua facoltà di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Set Informativo	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"> • KID (Key Information Document); • DIP (Documento Informativo Precontrattuale) aggiuntivo vita IBIP; • Condizioni di Assicurazione (comprehensive di Glossario, Regolamento della Gestione Separata e Regolamenti dei Fondi Interni, Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali); • Modulo di proposta.

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Sezione 1 Condizioni Generali

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

- 1.1 Oggetto del contratto
- 1.2 Dichiarazioni del contraente e dell'Assicurato
- 1.3 Obblighi della Compagnia
- 1.4 Conclusione e decorrenza del contratto
- 1.5 Beneficiari
- 1.6 Cessione, pegno e vincolo
- 1.7 Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione
- 1.8 Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta
- 1.9 Non pignorabilità e non sequestrabilità
- 1.10 Diritto proprio del beneficiario
- 1.11 Valuta
- 1.12 Imposte
- 1.13 Legge applicabile e foro competente
- 1.14 Modifiche al Contratto

Art. 1.1 - Oggetto del contratto

Il contratto offre prestazioni direttamente collegate a due **Gestioni Interne Separate** denominate “GESTIRIV” e “GESTIRIV PLUS”.

Le prestazioni¹ del contratto dipendono dal **premio unico** versato.

Art. 1.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

AXA, prima della firma della **proposta di assicurazione**, chiede a te e all'**Assicurato** alcune informazioni che devono essere veritiere, esatte e complete. Queste dichiarazioni, se non veritiere, esatte e complete, possono pregiudicare il consenso e l'approvazione alla stipula del contratto da parte di **AXA**. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenze, le norme di legge distinguono due casi, a seconda che:

- vi sia dolo o colpa grave²; **AXA** ha il diritto di impugnare il contratto e di trattenere i premi da te pagati, entro 3 mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza della dichiarazione inesatta o della reticenza.
- non vi è dolo o colpa grave³; **AXA** ha il diritto di recedere dal contratto e deve comunicartelo, entro 3 mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione.

AXA rinuncia a tali diritti, trascorsi 6 mesi dall'efficacia dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, salvo il caso di dolo.

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

- indirizzo a cui ricevere le comunicazioni relative al contratto;
- residenza, se ti trasferisci in un altro paese membro dell'Unione Europea.

¹ Cfr. Sezione 3 - Prestazioni

² Codice Civile - Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave

³ Codice Civile - Art. 1893 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave

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

- tramite l'agenzia a cui è assegnata la polizza;
- per posta ordinaria, da inviare ad **AXA** Assicurazioni Vita S.p.A., Corso Como, 17 c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI);
- modulo online presente sul sito www.axa.it alla sezione Contatti;
- chiamando **AXA** ai seguenti recapiti: numero verde 800085559; numero dall'estero 0039 06 45202137.

Alla comunicazione devi allegare la copia di un tuo documento d'identità.

AXA ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S⁴, per la raccolta di informazioni sulla tua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

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

La tua dichiarazione per contrastare la frode e l'evasione fiscale internazionale

Per contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale internazionale, la normativa impone agli operatori commerciali di identificare la propria clientela per capire se si tratta o meno di un contribuente estero.

I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti residenti negli USA o in uno o più Paesi che seguono il C.R.S. sono inviati all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

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

Antiriciclaggio

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

Se **AXA**, a causa della tua mancata collaborazione, non riesce a compiere l'adeguata verifica, **AXA** non può:

- accettare la proposta e quindi concludere o eseguire il contratto,
- effettuare modifiche contrattuali, compresa la designazione di nuovi Beneficiari.

Se instaurato, può risolvere il contratto in qualunque momento.

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

Art. 1.3 - Obblighi della Compagnia

Gli obblighi di **AXA** sono stabiliti solo da queste Condizioni, dal Regolamento delle Gestioni **Interne Separate** e da eventuali Appendici.

Per tutto ciò che non è specificato in questi documenti, valgono le leggi in vigore.

Art. 1.4 - Conclusione decorrenza del contratto

Il contratto è concluso con l'accettazione per iscritto della proposta da parte di **AXA**.

AXA ti invia una lettera di conferma con le seguenti informazioni:

- importo del **premio unico** versato e importo del **premio investito**

⁴ Foreign Account Tax Compliance Act - Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18 giugno 2015 e CRS (Common Reporting Standard) - Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015

- **data di decorrenza** del contratto
- il numero di **polizza**
- data di ricevimento della **proposta di assicurazione**

Per le **Gestioni Interne Separate**, **AXA** ti comunica la parte di **premio** investita in ciascuna Gestione.

L'assicurazione è valida dalla mezzanotte del giorno da te indicato nella **proposta di assicurazione** accettata a condizione che:

- hai pagato il **premio**;
- hai compilato per intero la **proposta di assicurazione**. La compilazione deve essere corretta e veritiera.

Se paghi il premio o la prima rata di premio in ritardo, l'assicurazione è valida dalla mezzanotte del giorno in cui paghi il premio o la prima rata di premio.

In questo ultimo caso la **proposta di assicurazione** non deve aver subito modifiche in alcun elemento essenziale

Art. 1.5 - Beneficiari

Tu scegli i **beneficiari** di questo contratto e puoi revocare o modificare tale scelta, avvisando **AXA**, in qualsiasi momento, oppure con testamento.

La designazione può essere generica (eredi testamentari o legittimi) o specifica; quest'ultima è preferibile, consentendo maggiore certezza del diritto a favore dei destinatari.

Potrai comunque scegliere di rivelare solo ad **AXA** la designazione, nominando un referente terzo, cui invieremo eventuali comunicazioni, in corso di contratto, dovute al beneficiario.

La scelta dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che tu e il **beneficiario** informate per iscritto **AXA** sia della rinuncia al potere di **revoca**, sia dell'accettazione del beneficio;
- da parte degli eredi, dopo la tua morte;
- quando si è verificato l'evento previsto, e il **beneficiario** ha comunicato per iscritto ad **AXA** di volersi avvalere del beneficio.

Art. 1.6 - Cessione, pegno e vincolo

Puoi cedere il contratto, darlo in pegno o vincolare il capitale. **AXA** rinuncia al diritto di esprimere il proprio consenso.

Deve informare **AXA** con raccomandata o PEC, inviando i documenti firmati, anche dai beneficiari irrevocabili se presenti.

La cessione è attestata dall'apposita appendice al contratto che hai stipulato.

In caso di pegno o vincolo, il riscatto richiede l'autorizzazione scritta del creditore o vincolatario.

Cosa sono cessione e vincolo?

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

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

Art. 1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione

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

AXA paga la prestazione entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa.

Oltre questo termine, sono riconosciuti ai **beneficiari** gli interessi di mora al tasso legale, fino alla data del pagamento.

Per rendere più semplice la presentazione della richiesta, **AXA** mette a disposizione un fac-simile del

Modulo di Richiesta di Liquidazione disponibile presso:

- l'**intermediario**;
- o sul sito <https://www.axa.it/denunciare-un-sinistro-vita>.

I documenti richiesti devono permettere ad **AXA** di verificare il diritto alla prestazione e di identificare gli aventi diritto.

Alla data del presente documento, i diritti derivanti dal contratto si prescrivono dopo 10 anni dalla data dell'evento⁵ (ad esempio, il decesso dell'**assicurato**).

Trascorso questo termine senza che sia stata fatta richiesta, il diritto si prescrive e le somme non riscosse vengono trasferite al fondo "depositi dormienti"⁶.

Tasse e imposte relative al contratto sono a tuo carico o a carico dei **beneficiari**.

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

Con il termine prescrizione intendiamo la cessazione di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge.

I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni

Esempio:

Se muoio e i **beneficiari**:

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

Art. 1.8 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta

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

- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- **AXA** Ufficio "Business L&S Accounting Support Corso Marconi 10 - 10125 Torino

Puoi richiedere l'annullamento (**revoca**) del contratto anche tramite l'**intermediario** con cui hai stipulato il contratto.

Se hai già pagato il premio, **AXA** te lo restituisce per intero tolti eventuali costi, entro 30 giorni da quando riceve la tua comunicazione di **revoca**.

Dopo che il contratto è entrato in vigore, puoi decidere di recedere entro 30 giorni.

Devi comunicare per iscritto tale intenzione e indicare gli estremi identificativi della **polizza**, attraverso le seguenti modalità alternative: con lettera raccomandata con avviso di ricevimento o PEC ai seguenti indirizzi:

- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- **AXA** Ufficio "Business L&S Accounting Support Corso Marconi 10 - 10125 Torino

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

⁵ Codice Civile - Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione, comma 2.

⁶ Legge n. 266/2005

Esempio:

Alle ore 10.00 del 14 marzo **AXA** riceve la tua comunicazione dove esprimi la volontà di recedere dal contratto. Tu e **AXA** siete liberi da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24.00 del 14.03.2025. Entro il 13.04.2025. **AXA** ti rimborsa il premio.

Determinazione del premio che **AXA** ti rimborsa:

- hai versato xxxx euro
- valore del capitale alla data di disinvestimento = xx
- valore del capitale alla **data di decorrenza** = yy

Premio rimborsato = xxxx +(xx – yy)

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

Art. 1.9 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute in base al Contratto non possono essere né pignorate né sequestrate, salvo specifiche disposizioni di legge⁷.

Art. 1.10 - Diritto proprio del beneficiario

Il **beneficiario**, grazie alla designazione, ha diritto ai benefici dell'assicurazione⁸.

Questo significa che le somme pagate a causa del decesso dell'**Assicurato** possono non entrare nell'asse ereditario.

Art. 1.11 - Valuta

Gli importi del contratto, i versamenti e il capitale investito nelle **Gestioni Interne Separate** sono espressi e gestiti in euro.

Art. 1.12 - Imposte

Le imposte, attuali o future, previste per questo contratto sono a tuo carico, oppure a carico dell'**Assicurato**, dei **beneficiari** o di chi ha diritto alla prestazione, secondo quanto stabilito dalla legge.

Art. 1.13 - Legge applicabile e foro competente

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

Art. 1.14 - Modifiche al contratto

Durante la validità del contratto, **AXA** può modificarlo se cambiano le leggi o le norme che regolano le assicurazioni sulla vita.

⁷ Codice Civile - Art. 1923 - Diritti dei creditori e degli eredi.

⁸ Codice Civile - Art. 1920 - Assicurazione a favore di un terzo.

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Sezione 2 Condizioni Contrattuali

“Quando inizia il contratto e quando finisce? Quanto posso investire e quali sono le modalità di investimento?”

- 2.1 Durata del Contratto
- 2.2 Limiti di età del Contraente e dell'Assicurato
- 2.3 Premi
- 2.4 Fondi a disposizione per gli investimenti
- 2.5 Rivalutazione del capitale
- 2.6 Costi
- 2.7 Riscatto
- 2.8 Comunicazione periodica
- 2.9 Prestiti

Art. 2.1 - Durata del Contratto

La durata del contratto corrisponde al periodo che va dalla **data di decorrenza** fino a uno di questi eventi:

- il decesso dell'**Assicurato**;
- la richiesta di **riscatto totale**;
- il **recesso**, se esercitato entro 30 giorni dalla sottoscrizione;
- altre cause previste dalla legge che portano alla chiusura del contratto.

Questo significa che la durata non è fissa, perché dipende da quando si verifica uno di questi eventi.

Art. 2.2 - Limiti di età del Contraente e dell'Assicurato

Perché il contratto sia valido, tu e l'**Assicurato** dovete avere un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni al momento della sottoscrizione.

Art. 2.3 - Premi

Art. 2.3.1 - Premio unico e modalità di investimento

Quando firmi la **proposta di assicurazione**, devi pagare un **premio unico** ad **AXA**.

L'importo deve essere almeno pari a 2.500 euro e non può superare i 3.000.000 euro.

Il **premio netto** è investito secondo le seguenti modalità, con percentuali fisse e non modificabili:

- 50% è investito nella **Gestione Interna Separata** GESTIRIV;
- 50% è investito nella **Gestione Interna Separata** GESTIRIV PLUS.

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

Esempio:

Hai sottoscritto il prodotto:

- Investimento Iniziale: € 60.00
- Caricamento (costi): € 1,25%
- Premio Netto Investito: € 59.250
- Ripartizione premio netto:
Gestione Interna Separata 50% Gestiriv + Gestione Interna Separata 50% GestirivPlus
Premio Netto investito nelle due componenti di Gestione Separata: € 59.250
 - Premio Netto investito Gestiriv: € 29.625
 - Premio Netto investito Gestiriv Plus: € 29.625

Art. 2.3.2 - Versamenti Integrativi e modalità di investimento

Questo contratto non permette di fare versamenti aggiuntivi dopo la sottoscrizione.

Art. 2.3.3 - Modalità di pagamento

Al momento della sottoscrizione, devi versare il **premio unico** attraverso uno di questi metodi:

- Assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), intestato ad **AXA** o all'**Intermediario** (in qualità di Agente **AXA**), con clausola di non trasferibilità e accettato salvo buon fine.
- Bonifico (bancario o postale). Devi indicare nella causale il numero di **polizza** (oppure il numero di proposta, se non conosci la **polizza**), senza spazi.
- Bollettino postale, intestato ad **AXA** o all'**Intermediario**.
- Moneta elettronica, come carta di credito, carta di debito o pagamento tramite POS.

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

Devi sapere che **AXA** considera incassato il premio dopo la verifica di controlli riguardo:

- a. l'antiriciclaggio
- b. finanziamento del terrorismo⁹

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

- **AXA** Assicurazioni S.p.A., - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI)
- Numero verde 800085559, Numero dall'estero 0039 06 45202137, Modulo on line presente sul sito www.axa.it
- PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it
- Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito www.axa.it

Art. 2.3.4 - Sconti

Se sei già **Contraente** di una **polizza** vita **AXA** e decidi di sottoscrivere il seguente prodotto, hai diritto a condizioni più vantaggiose:

- nessun **costo** di caricamento sul **premio unico** versato;
- nessun **costo** per il **riscatto totale** o **parziale**.

Puoi usufruire di queste agevolazioni se decidi di sottoscrivere il presente contratto entro 30 giorni dalla liquidazione della **polizza** vita che hai già in corso.

Per ottenere questi vantaggi, devi firmare il nuovo contratto insieme alla richiesta di liquidazione della precedente **polizza** e devi essere uno dei **beneficiari** delle somme liquidate.

Inoltre, **AXA** può applicare sconti o agevolazioni in occasione di campagne promozionali o situazioni particolari, quali ad esempio:

- in base al tuo profilo assicurativo;
- all'importo del premio versato;
- ai prodotti scelti.

⁹ Si specifica che i premi di carattere straordinario si intenderanno incassati salvo buon fine dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. e al Reg.IVASS 44/2019 e s.m.i.; anche per gli eventuali versamenti straordinari bonificati direttamente sul conto corrente intestato ad AXA, il Contraente dovrà compilare il modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Questi sconti li puoi vedere in modo chiaro nel contratto. **AXA** ha facoltà di stabilire il riconoscimento di sconti e altre agevolazioni a collettività, anche particolarmente specifiche, di clienti stabilendo criteri precisi per beneficiarne.

Art. 2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti

I premi al netto dei **costi**¹⁰ sono investiti in due **Gestioni Interne Separate**. Le percentuali di investimento sono fisse, non modificabili e pari al 50% per ogni gestione.

Investi in due **Gestioni Interne Separate**:

- una denominata **GESTIRIV**
- una denominata **GESTIRIV PLUS**

Queste gestioni interne sono separate dal resto delle attività di **AXA** e sono regolate da specifici regolamenti disponibili in allegato alle presenti condizioni e su www.axa.it.

Art. 2.5 - Rivalutazione del capitale

Il **premio netto** che versi viene investito da **AXA** nelle due **Gestioni Interne Separate** previste dal contratto: **GESTIRIV** e **GESTIRIV PLUS**. Ogni anno, il tuo capitale viene rivalutato in base al rendimento ottenuto da queste due gestioni, al netto di una commissione fissa dell'1,10%.

Quando avviene la rivalutazione?

- La **rivalutazione** avviene il 31 dicembre di ogni anno.
- Il capitale finale sarà la somma delle due componenti rivalutate, una per ciascuna Gestione.
- Se il **rendimento** della Gestione è negativo, anche il **capitale rivalutato** può essere inferiore rispetto all'anno precedente.

In caso di riscatto o decesso

Se durante la durata del contratto richiedi il **riscatto totale o parziale**, o in caso di decesso dell'**Assicurato**:

- **AXA** aggiunge anche gli interessi maturati dal 31/12 fino alla data della richiesta; in caso di riscatto la rivalutazione potrebbe anche essere negativa.
- il calcolo degli interessi è fatto secondo regole diverse per ciascuna Gestione, ma sempre in base ai rendimenti realizzati, in particolare:
 - o per **GESTIRIV**, alla somma rivalutata si aggiungono gli interessi per i giorni che vanno dall'ultimo 31/12 alla data della richiesta. Questi interessi sono calcolati sul rendimento medio degli ultimi 12 mesi (fino a tre mesi prima della richiesta).
 - o per **GESTIRIV PLUS**, si aggiungono interessi calcolati con l'ultimo tasso di **rivalutazione** disponibile, sempre per i giorni trascorsi dall'ultimo 31/12.

Certificazione dei risultati

I rendimenti delle **Gestioni Interne Separate** vengono:

- calcolati da **AXA** secondo i criteri stabiliti dal Regolamento;
- certificati ogni anno da una Società di Revisione. Tali rendimenti vengono poi attribuiti al tuo capitale sotto forma di **rivalutazione**, al netto dei **costi**¹¹;
- utilizzati per attribuire la **rivalutazione** al tuo contratto, come partecipazione agli utili.

Art. 2.6 - Costi

Art. 2.6.1 - Costi gravanti sui premi

Il **premio unico** che versi viene investito nelle **Gestioni Interne Separate**, dopo aver applicato un costo di caricamento pari al:

Costo sul premio unico	1,25%
------------------------	-------

Se il premio che versi per questo contratto deriva dalla liquidazione per **riscatto totale o riscatto parziale** o scadenza di contratti del ramo vita già in corso con **AXA** allora questo costo non lo paghi.

¹⁰ Cfr. paragrafo 2.6;

¹¹ Cfr. paragrafo 2.6;

Art. 2.6.2 - Costi gravanti sulle Gestioni Interne Separate

Sui rendimenti annuali delle **Gestioni Interne Separate**, AXA trattiene una percentuale fissa¹² pari al:

Costo percentuale anno trattenuto	1,10%
-----------------------------------	-------

Art. 2.6.3 - Costi di riscatto

Dopo sei mesi dalla **data di decorrenza** del contratto, puoi richiedere il **riscatto totale** o **parziale** della posizione. Il costo varia in base agli anni trascorsi dalla **data di decorrenza**:

Anno di richiesta del Riscatto Totale e/o Parziale	Costi di Riscatto
1° anno	1,25%
2° anno	1,00%
3° anno	0,75%
Dal 4° anno	25 Euro

Nel caso di contratti derivanti da reinvestimento, non viene applicato alcun costo di riscatto.

Esempio:

Data decorrenza del contratto: 02.01.2025

Data decorrenza	Data richiesta Riscatto	Valore riscatto	Costo Riscatto
31.12.2024	02.07.2025 (dopo 6 mesi)	10.000 €	€ 125 (1,25%)
31.12.2024	31.03.2029 (più di 4 anni)	10.000 €	€ 25 (spesa fissa)

Art. 2.7 - Riscatto

Dopo sei mesi dalla **decorrenza** del contratto, puoi richiedere il **riscatto totale** o **parziale** delle somme investite nelle **Gestioni Interne Separate**.

- Con il **riscatto totale** il contratto si estingue e ti viene pagato il valore della posizione, che include il **capitale assicurato investito** e rivalutato nelle **Gestioni Interne Separate**.
- Con il **riscatto parziale**, il contratto rimane in vigore per l'importo residuo. L'importo residuo su ciascuna **Gestione Interna Separata** non può essere inferiore a 500 euro.

Se richiedi il **riscatto totale** nei tre mesi successivi alla 5^a o 10^a **ricorrenza annuale**, ti viene garantito un capitale almeno pari al valore dei **premi netti** investiti, tolti gli eventuali **riscatti parziali**¹³.

La richiesta di **riscatto** può essere fatta per iscritto o tramite l'area riservata online. **AXA** paga l'importo al netto delle imposte previste dalla legge.

Puoi chiedere informazioni sul valore di **riscatto** al tuo **Intermediario**, che ti fornirà i dettagli entro 10 giorni, oppure direttamente sul sito www.axa.it, compilando il form nella sezione "Sinistri e Assistenza/Assistenza/Assistenza on line/ Richiesta informazioni privati/Vita/Riscatti, liquidazioni e anticipazioni".

Un fac-simile del modulo per la richiesta di liquidazione è disponibile sia presso l'**intermediario** che sul sito di **AXA**.

Con il **riscatto** può comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni possono essere inferiori ai premi versati, a causa dei costi applicati nel corso della durata del contratto.

Le disposizioni di post-vendita, come il **riscatto parziale** e il **riscatto totale**, vengono eseguite seguendo l'ordine cronologico di presentazione, una volta completata quella precedente.

¹² Come descritto nel paragrafo "2.5 Rivalutazione del capitale"

¹³ Come descritto nel paragrafo "3.2 Prestazioni in caso di vita dell'assicurato"

Esempio:

Hai sottoscritto il prodotto:

- Data di decorrenza: 31.12.2024
- Investimento Iniziale: € 60.000
- Caricamento: 1,25%
- Premio Netto Investito: € 59.250
- Ripartizione premio netto:
Gestione Interna Separata 50% Gestiriv + Gestione Interna Separata 50% Gestiriv Plus
Premio Netto investito nelle due componenti di Gestione Separata: € 59.250
 - Premio Netto investito Gestiriv: € 29.625
 - Premio Netto investito Gestiriv Plus: € 29.625

In data 02 Luglio 2025 il controvalore della **Gestione Interna Separata** è pari a € 60.200

Decidi di eseguire un **riscatto parziale** in data 02 luglio 2025 per un importo pari a € 10.000.

Importo lordo riscatto parziale dall'investimento nella Gestione Separata	€ 10.000
Penale di riscatto nel primo anno	€ 125*
Importo liquidato	€ 9,875

* la penale di **riscatto** nel primo anno è pari allo 1,25% dell'importo lordo di **riscatto parziale**

Art. 2.8 - Comunicazione periodica

AXA ti invia un Documento Unico di Rendicontazione Annuale della posizione assicurativa entro 60 giorni dalla fine di ogni anno solare, o dalla data di **rivalutazione** delle prestazioni assicurate, come previsto nel contratto. Inoltre, qualora ci siano modifiche rilevanti rispetto alle informazioni contenute nelle seguenti Condizioni, **AXA** informerà tempestivamente il **Contraente**.

Che cosa è il Documento Unico di Rendicontazione Annuale?

- È un documento che **AXA** ti invia una volta all'anno. Serve per fornirti un resoconto completo e trasparente sull'andamento della tua **polizza** o del tuo contratto assicurativo/investimento. In pratica, è un "riepilogo annuale" che ti aiuta a capire come sta andando il tuo investimento o il tuo piano assicurativo.

Art. 2.9 - Prestiti

Con questo contratto non puoi richiedere prestiti garantiti dalla **polizza**.

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Sezione 3 Prestazioni

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

3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

3.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

I versamenti e i riscatti dalle **Gestioni Interne Separate GESTIRIV** e **GESTIRIV PLUS** sono soggetti a limiti stabiliti dal Consiglio di Amministrazione di **AXA**, in funzione della dimensione delle stesse Gestioni¹⁴.

Questi limiti si applicano ai contratti sottoscritti dal 1° gennaio 2012 da un singolo **Contraente** o da più **Contraenti** legati a uno stesso soggetto, anche attraverso partecipazioni societarie. Se i limiti vengono superati, le **condizioni** del contratto potranno essere modificate tramite un'apposita appendice.

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

AXA paga ai **beneficiari** una **prestazione** in caso di decesso **dell'Assicurato**. La **prestazione** si determina in base al disinvestimento delle **Gestioni Interne Separate** attribuite al contratto. Per far ciò, **AXA** deve ricevere comunicazione del decesso insieme a tutta la documentazione prevista¹⁵.

Che cos'è la prestazione in caso di decesso?

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

Come è determinata la Prestazione?

- Per i **premi investiti** nelle **Gestioni Interne Separate**, la **prestazione** è pari alla somma del capitale investito nelle **Gestioni** stesse. **AXA** prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'**Assicurato**.

La **prestazione** che **AXA** ti deve riconoscere può dunque essere inferiore al **premio netto** che hai versato.

In merito alle **Gestioni Interne Separate**, la **prestazione** in caso di decesso dell'**Assicurato** è il risultato della **rivalutazione** del premio versato, al netto dei costi, e gli eventuali **riscatti parziali**.

L'eventuale garanzia del capitale minimo non si applica nei seguenti casi:

- entro i primi 5 anni dalla **data di decorrenza** del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia ad essa collegata;
- per dolo del **Contraente** e del **beneficiario**;
- per partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi;

¹⁴ Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011

¹⁵ Come descritto precedentemente nel paragrafo “1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione”

- per partecipazione dell'**Assicurato** ai fatti di guerra;
- per partecipazione attiva dell'**Assicurato** a tumulti popolari, ribellioni, rivoluzioni, insurrezioni, colpi di Stato;
- per decesso avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'**Assicurato** si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- per incidente di volo, se l'**Assicurato** viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- per guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'**Assicurato** non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore;
- per suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- per alcolismo, uso non terapeutico di psicofarmaci e stupefacenti o abuso di farmaci;
- per trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo naturali o provocati - ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi x, ecc.).

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

Se chiedi il **riscatto totale**, AXA paga a te o ai **beneficiari** una **prestazione** in caso di vita dell'**Assicurato**. Su questa prestazione si applicano le imposte previste dalla legge. Il **riscatto totale** determina la fine del contratto a partire dalla data di richiesta.

La **prestazione** si determina in base al disinvestimento delle attività attribuite al contratto e collegate alle **Gestioni Interne Separate**.

Come è determinata la Prestazione?

- Per i premi investiti nelle **Gestioni Interne Separate**, la **prestazione** è pari al capitale investito nelle **Gestioni** stesse. AXA prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'**Assicurato**.

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

La **prestazione** in caso di una tua richiesta di **riscatto** è il risultato della **rivalutazione** dei premi versati, al netto dei **costi** e gli eventuali **riscatti parziali**.

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

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

il capitale liquidato è almeno pari al valore dei **premi netti** investiti in ciascuna **Gestione Interna Separata**

Nella determinazione della **prestazione** devi tenere conto dei **riscatti parziali**.

²³ Cfr paragrafo 2.8

²⁴ Cfr paragrafi 2.7

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Regolamento della Gestione Interna Separata “Gestiriv”

Art. 1 - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome “GESTIRIV”.

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

Art 3. - La definizione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Compagnia che ne dà attuazione attraverso una gestione professionale degli attivi, definendo strategie di investimento che perseguono l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento del portafoglio, attraverso l'analisi della struttura del passivo, considerate anche le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

Nella selezione degli attivi viene perseguito il principio di adeguata diversificazione degli investimenti, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio, al fine di garantire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, coerentemente con le disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche dettate dalla vigente normativa.

Di seguito sono descritte le tipologie di investimento maggiormente significative in cui possono essere investite le risorse della Gestione Separata:

- Titoli di debito ed altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati che investono nel comparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati che investono nel comparto azionario, gli ETF o altri strumenti equivalenti negoziati in un mercato regolamentato
- Comparto Immobiliare, ovvero investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari

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

L'esposizione complessiva nel comparto obbligazionario potrà raggiungere il 100% del totale del portafoglio, l'esposizione in titoli di tipo corporate è consentita fino ad un limite massimo del 70%.

Tali titoli dovranno avere prevalentemente un rating della categoria investment grade, secondo la scala di classificazione relativa ad investimenti medio e lungo termine; è comunque consentito l'investimento in titoli below investment grade fino ad un limite massimo del 5%.

Esiste inoltre un sistema di monitoraggio e di gestione del rischio di concentrazione per Gruppo emittente che, distinguendo tra tipologia di emittente e rating attribuito, prevede specifici limiti di concentrazione, definiti tempo per tempo dalla Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti.

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

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

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

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Con riferimento ai limiti in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 28 maggio 2008, per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di

interesse, la Compagnia ha definito un limite massimo del 30% di investimento in strumenti finanziari emessi o gestiti dalle controparti così come definite dall'art 5 del sopra menzionato Regolamento ISVAP.

Art. 4 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata. La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 5 - La Compagnia si riserva la facoltà di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Regolamento della Gestione Interna Separata “Gestiriv Plus”

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia, contraddistinta con il nome Gestiriv Plus. La gestione separata è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) con il Reg. n. 38/2011, con il Provv. n. 68/2018 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

La valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro.

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 01 Ottobre e cessa al 30 Settembre dell'anno successivo.

La definizione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Compagnia che ne dà attuazione attraverso una gestione professionale degli attivi, definendo strategie disinvestimento che perseguono l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento del portafoglio, attraverso l'analisi della struttura del passivo, considerate anche le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

Nella selezione degli attivi viene perseguito il principio di adeguata diversificazione degli investimenti, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio, al fine di garantire la sicurezza, la redditività e la liquidità del portafoglio attivi/passivi, coerentemente con le disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche dettate dalla vigente normativa. Di seguito sono descritte le tipologie di investimento maggiormente significative in cui possono essere investite le risorse della Gestione Separata, fatto salve le disposizioni recate dall' art. 9, comma 2 del Reg. Isvap n. 38/2011 e successive modifiche:

- Titoli di debito ed altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati e non che investono nel comparto obbligazionario e i monetari
- Titoli di capitale e altri valori assimilabili, inclusi i fondi OICR armonizzati e non che investono nel comparto azionario, gli ETF o altri strumenti equivalenti negoziati in un mercato regolamentato
- Comparto Immobiliare, ovvero investimenti in beni immobili ed in valori o fondi assimilabili
- Liquidità e altri strumenti monetari
- Altri strumenti finanziari

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

L'esposizione complessiva nel comparto obbligazionario potrà raggiungere il 100% del totale del portafoglio, l'esposizione in titoli di tipo corporate è consentita fino ad un livello massimo del 70%. Tali titoli dovranno avere prevalentemente un rating della categoria investment grade, secondo la scala di classificazione relativa ad investimenti medio e lungo termine; è comunque consentito l'investimento in titoli below investment grade fino ad un limite massimo compatibile con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti (attualmente 3,5%).

Esiste inoltre un sistema di monitoraggio e di gestione del rischio di concentrazione per Gruppo emittente che, distinguendo tra tipologia di emittente e rating attribuito, prevede specifici limiti di concentrazione, definiti tempo per tempo dalla Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti.

La Compagnia potrà cogliere le opportunità di investimento anche nel comparto azionario e nel comparto immobiliare fino ad un livello del 30% ciascuno, e comunque nel rispetto dell'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti.

E' prevista inoltre la possibilità di investire in strumenti alternativi ed altre tipologie di attivi ammissibili dalla normativa entro il livello massimo compatibile con l'appetito al rischio deliberato tempo per tempo dall'organo amministrativo della Compagnia per il complesso del proprio portafoglio investimenti (attualmente 6%).

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Compagnia ha definito limiti ed ambito di applicazione nella Politica delle operazioni infragruppo deliberata dall'Organo Amministrativo della Compagnia in ottemperanza al Regolamento Ivass n.30 del 2016 e successive modifiche. Si precisa che le operazioni di investimento oggetto della politica sono da ricondurre ai soli strumenti finanziari per cui il rischio effettivo sottostante è da ricondurre ai soggetti definiti come "Controparti delle operazioni Infragruppo". Nello specifico si intende una tipologia di rischio supportabile di tipo azionario, e/o obbligazionario, e/o immobiliare, e/o derivato.

La gestione separata non è dedicata a specifiche tipologie di polizze e/o segmenti di clientela.

Il valore delle attività della gestione separata non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione delle polizze legata al rendimento della gestione stessa.

La Compagnia si riserva il diritto di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Sulla gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione stessa. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Il tasso medio di rendimento della gestione separata è determinato utilizzando lo strumento del fondo utili così come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018. Il tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione considerato è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione considerato è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili e dalle perdite realizzate, al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per la verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa. Le plusvalenze e le minusvalenze sono incluse nel risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata, pari al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. La Compagnia costituisce il fondo utili al fine di accantonare le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione considerato. I criteri di rilascio delle quote del fondo utili vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Compagnia. Le quote del fondo utili concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata entro il tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate.

La giacenza media delle attività della gestione separata nel periodo di osservazione considerato è pari alla somma delle giacenze medie dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione stessa. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

In deroga alla modalità di calcolo del rendimento sopra riportata e, fermo quanto disposto dalla normativa in materia di utilizzo di strumenti finanziari derivati, la Compagnia, come previsto dal Reg. 38/2011 modificato ed integrato dal Provv. 68/2018, intende avvalersi della possibilità di rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura, qualora ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura.

La gestione separata è sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla normativa vigente.

La Compagnia può effettuare sulla gestione separata operazioni di scissione o di fusione con altre gestioni separate alle condizioni e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. n. 14/2008. Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Progetto Rendimento

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DGS1

Edizione luglio 2025

Articoli di Legge

Codice Civile

Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave.

L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al contraente di volere esercitare l'impugnazione.

L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata.

Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.

Art. 1893 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave

Se il contraente ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

Art. 1920 - Assicurazione a favore di un terzo

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento, essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Art. 1923 - Diritti dei creditori e degli eredi

Le somme dovute dall'assicuratore al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

Art. 2952 - Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze.

Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

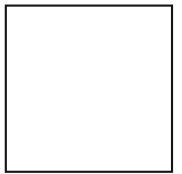
Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.

La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.

La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.



proposta di assicurazione



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

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

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

CONTRAENTE (Persona fisica)

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

CONTRAENTE (Persona giuridica)

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

RAPPRESENTANTE LEGALE

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

INDIRIZZO DI RECAPITO

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

ESECUTORE: Tutore Legale Curatore Firmatario

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

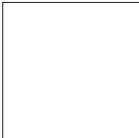
ASSICURATO

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

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Capitale Sociale € 232.535.335 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi e C. F. n. 00902170018 - P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)

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



IMPORTO DEI PREMI

- Premio Unico** : Euro (di cui costo in percentuale%)
- Premio Unico Ricorrente** - Importo Annuo: Euro Durata pagamento premi in anni
- Frequenza dei versamenti: Mensile Trimestrale Semestrale Annuale
- Prima rata di premio alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione Euro
- (in caso di frazionamento mensile, alla sottoscrizione dovranno essere corrisposte le prime tre mensilità)*

RIPARTIZIONE DEI PREMI

- Gestione Interna Separata %
- Gestione Interna Separata %

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Il Contraente:

- conferma che le informazioni contenute nella presente Proposta di Assicurazione – anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte
- **dichiara di essere stato informato, prima della sottoscrizione del contratto, della coerenza del prodotto alle richieste ed esigenze del contraente o dell'assicurato, nonché di aver ricevuto l'Informativa precontrattuale ai sensi dell'art.68-ter del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018 e il Set informativo composto da KID (documento contenente le informazioni chiave), Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo), Condizioni di Assicurazione comprensive di Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali, Glossario e Modulo di proposta di Assicurazione (mod. - ed.), redatti ai sensi degli artt. 20, 21 del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018;**
- **dichiara di conoscere ed accettare integralmente i contenuti del predetto Set Informativo;**
- qualora la presente proposta derivi da trasformazione ovvero dal reinvestimento di somme provenienti da un precedente contratto, dichiara di aver ricevuto la predetta documentazione e la scheda comparativa in data

Il Contraente dichiara inoltre:

- di aver ricevuto, in tempo utile prima di essere vincolato dalla sottoscrizione della proposta, il documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto ed alle opzioni richieste;
- di essere stato informato, in tempo utile prima di rimanere vincolato dalla proposta, della pubblicazione e della disponibilità sul sito internet della Compagnia di tutti i documenti contenenti informazioni chiave relativi al prodotto;
- di aver preso atto **della revocabilità della presente Proposta di Assicurazione e della possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.** In caso di revoca della proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. In caso di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il Premio Versato al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, dell'eventuale Premio per le Garanzie complementari e della parte di Premio per il rischio in corso;
- di aver preso atto che il **Contratto produce i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato dal Contraente stesso nella presente Proposta, a condizione che sia stato pagato il premio e siano stati compilati in modo completo, corretto e veritiero e sottoscritti la Proposta di Assicurazione, il Questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze assicurative del Contratto e il Questionario Sanitario ove previsto;**
- di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze assicurative del contratto;
- di essere a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze rese per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

La presente proposta costituirà la base del contratto che la Compagnia emetterà al ricevimento della stessa. La sottoscrizione della Proposta deve essere effettuata con contestuale versamento del Premio. La Compagnia invierà al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta accettazione della Proposta, con l'indicazione tra le altre cose della data di Decorrenza del Contratto: in caso contrario la presente dovrà considerarsi annullata e priva di effetto.

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

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

Luogo e data

Firma dell'incaricato

Firma del Contraente/
Legale Rappresentante/Esecutore

Firma dell'Assicurato

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRATTO

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

Luogo e data

Firma dell'Incaricato

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di vita dell'assicurato:

- Dichiaro di non voler indicare nominativamente il Beneficiario.
 Dichiaro di non voler inviare le comunicazioni contrattuali ai beneficiari indicati in forma nominativa.

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato:

- Dichiaro di non voler indicare nominativamente il Beneficiario.
 E' presente un beneficiario disabile ai sensi della Legge 104/92? SI NO

VINCOLO

La polizza dovrà essere vincolata? (Se sì, specificare l'esatta denominazione del Vincolatario e indirizzo completo)

 SI NO

Avvertenza: in caso di mancata compilazione degli spazi dedicati alla designazione dei beneficiari in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di questi ultimi deve essere comunicata all'impresa.

REFERENTE TERZO

REFERENTE TERZO (da compilare qualora il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza)

Cognome e Nome/Denominazione Sociale		Codice Fiscale/P. IVA	
Indirizzo di recapito		Comune	Provincia C.A.P.
Nazione	e-mail	Numero Telefono	

BENEFICIARI**BENEFICIARIO CASO VITA**

Cognome/Denominazione Sociale		Nome	Codice Fiscale/P. IVA		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita	Luogo di nascita		Provincia		
Indirizzo di recapito/Sede legale		Comune	Provincia	C.A.P.	
Nazione	e-mail	Numero Telefono	% di Ripartizione della Prestazione		

BENEFICIARIO CASO MORTE

Cognome/Denominazione Sociale		Nome	Codice Fiscale/P. IVA		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita	Luogo di nascita		Provincia		
Indirizzo di recapito		Comune	Provincia	C.A.P.	
Nazione	e-mail	Numero Telefono	% di Ripartizione della Prestazione		

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

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Prima di fornire i suoi consensi, La invitiamo a leggere attentamente l'informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito www.axa.it.

Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy

acconsento al trattamento dei dati personali sensibili per le finalità assicurative e a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Nome e Cognome
 Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

Nome e Cognome Assicurato _____ data e firma _____

Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy

1) Attività promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo SI NO

2) Ricerche di mercato e rilevazioni statistiche relative a prodotti e/o servizi di AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo, e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi SI NO

3) Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato di prodotti e servizi di società partner SI NO

Nome e Cognome
 Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

I mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

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

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

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

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO SU CONTO CORRENTE delle DISPOSIZIONI SEPA DIRECT DEBIT – Importo Prefissato

<table border="1"> <tr><td colspan="14">CODICE MANDATO</td></tr> <tr><td colspan="14"> </td></tr> <tr><td colspan="14">NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE</td></tr> <tr><td colspan="14"> </td></tr> <tr><td colspan="14">CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE</td></tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> <tr><td colspan="14">NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA</td></tr> <tr><td colspan="14"> </td></tr> <tr><td colspan="14">CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE</td></tr> <tr> <td>I</td><td>T</td><td>8</td><td>7</td><td>Y</td><td>0</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>9</td><td>0</td><td>2</td><td>1</td><td>7</td><td>0</td><td>0</td><td>1</td><td>8</td> </tr> </table>	CODICE MANDATO																												NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE																												CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE																													NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA																												CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE														I	T	8	7	Y	0	1	0	0	0	0	0	0	9	0	2	1	7	0	0	1	8	<table border="1"> <tr><td colspan="24">INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE</td></tr> <tr><td colspan="24">Cognome</td></tr> <tr><td colspan="24">Nome</td></tr> <tr><td colspan="24">Indirizzo</td></tr> <tr><td colspan="24">Comune CAP.....</td></tr> <tr><td colspan="24">IBAN DEL CONTO DA ADEBITARE</td></tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>	INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE																								Cognome																								Nome																								Indirizzo																								Comune CAP.....																								IBAN DEL CONTO DA ADEBITARE																																														
CODICE MANDATO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
I	T	8	7	Y	0	1	0	0	0	0	0	0	9	0	2	1	7	0	0	1	8																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Cognome																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Nome																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Indirizzo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Comune CAP.....																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
IBAN DEL CONTO DA ADEBITARE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

Il sottoscritto autorizza:

- l'Azienda di Credito ad eseguire il versamento periodico, addebitando il conto sopraindicato
- AXA Assicurazioni a disporre in via continuativa

di operazioni SDD ad importo prefissato pari a Euro _____ e prende atto che, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 11/2010, non sussiste la condizione di esercitare il diritto di rimborso dell'addebito, ferma restando la possibilità di chiedere alla propria azienda di Credito di revocare l'operazione fino alla data in cui il pagamento è dovuto.

Si precisa che l'importo del presente mandato è stato arrotondato all'unità superiore per esigenze gestionali. L'effettivo addebito sarà in ogni caso pari al premio di rata di polizza.

Firma _____

Nota: I diritti del debitore, sottoscrittore del presente mandato e riguardanti l'autorizzazione sopra riportata, sono indicati nella documentazione ottenibile dall'Azienda di Credito.



INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA PER CLIENTI DI AXA ASSICURAZIONI

Ultimo aggiornamento: maggio 2024



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A., con sede in Corso Como 17 - 20154 Milano (note societarie complete su www.axa.it), e-mail: privacy@axa.it (di seguito anche "**AXA**", il "**Titolare**" o la "**Compagnia**") è il **titolare del trattamento dei dati personali**, cioè delle informazioni a lei riferite (quali ad esempio i dati identificativi e di contatto, dati di salute e, limitatamente a quanto prescritto dalla normativa vigente, dati giudiziari). Qualora i dati forniti da lei o da terzi, o acquisiti consultando elenchi e registri legittimamente accessibili, si riferiscano a soggetti minori di età sui quali lei esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale, ovvero a familiari/congiunti per l'esecuzione di prestazioni assicurative (es. polizze collettive), le presenti informazioni e le dichiarazioni di volontà formulate rispetto alle richieste di consenso si intendono riferite anche ai trattamenti su questi dati.

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

Il Responsabile della Protezione di Dati (DPO – data protection Officer) può essere contattato rivolgendosi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it.

Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?

Lei ha il diritto di accedere ai suoi dati personali, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione e di opporsi al loro trattamento, richiedere la portabilità dei dati, revocare i consensi espressi e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere l'intervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, ottenere informazioni sui trasferimenti verso paesi che non fanno parte dell'Unione Europea e sul legittimo interesse di AXA.

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

Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali in Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.69 protocollo@pec.gpdp.it



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

a) Finalità assicurativa

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

Il trattamento dei dati è necessario per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge (es. norme per contrastare il terrorismo internazionale, il finanziamento al riciclaggio, in base alle quali saranno trattati anche i **dati giudiziari**), per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa, incluse attività antifrode, statistiche, tariffazione, analisi e studi, invio di comunicazioni di servizio. I dati appartenenti a categorie particolari (indicati anche come "**dati sensibili**"), quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del **consenso esplicito** dell'interessato.

Senza i dati ed il consenso esplicito al trattamento dei dati sensibili (dati di salute) non potranno



essere forniti tutti i servizi assicurativi previsti dal contratto.

Inoltre, se l'interessato attiva il servizio di firma grafometrica, saranno trattati dati biometrici sulla base del consenso liberamente revocabile: in mancanza non vi sono pregiudizi sui servizi assicurativi.

b) Finalità commerciali e di marketing

I dati personali non sensibili sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il **consenso** dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti sulle garanzie ed i servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.

c) Attività di profilazione

Potremo svolgere attività di profilazione, per analizzare i dati personali, prodotti, servizi, le caratteristiche dell'interessato, con lo scopo di rilevare comportamenti e preferenze, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, per ottenere vantaggi personalizzati, formulare offerte che tengano conto dei risultati di tali analisi e migliorare l'offerta dei nostri prodotti per renderla maggiormente in linea con i bisogni dell'interessato. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il **consenso** dell'interessato. In mancanza o in caso di revoca del consenso, non vi sono effetti sui servizi assicurativi. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.



A chi sono comunicati i dati?

I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:

- Dipendenti e collaboratori;
- Società terze che trattano i dati per conto del Titolare o come titolari autonomi (es. società partner, società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari, Cassa Assistenza Assicurazioni AXA e società del Gruppo anche per anche per finalità amministrativo-contabili);
- Soggetti della cosiddetta "catena assicurativa", cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, contraente delle polizze, eredi o chiamati all'eredità dei contraenti di polizze stipulate in vita da persona deceduta, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria.

In caso di trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea (es. India, USA), sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa (es. per trasferimenti all'interno del Gruppo AXA sono applicate le cd. *BCR - Binding Corporate Rules*: www.axa.it/privacy/ulteriore_documentazione_-_Binding_Corporate_Rules). Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a. Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?). **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi.**



Da dove sono raccolti i dati trattati?

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



Per quanto tempo i dati vengono conservati?



I dati personali sono conservati per tutto il tempo necessario al raggiungimento della finalità assicurativa, in accordo a quanto previsto dalla normativa vigente (es. art. 2220 codice civile), fermo restando che, decorsi 10 anni dall'ultimo evento, si procede alla loro cancellazione/anonimizzazione. Si precisa che, per alcuni prodotti assicurativi del ramo Vita, nonché per il rispetto di specifici obblighi normativi e regolamentari (ad esempio in materia di tenuta dei Registri Assicurativi dei contratti emessi nei rami Vita), il periodo di conservazione dei dati è fissato in 20 anni dall'ultimo evento.

Per le finalità commerciali e di marketing, in caso di manifestazione dei consensi opzionali richiesti, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità indicate (e comunque per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto).

I dati relativi alla profilazione sono conservati per un periodo massimo di 12 mesi dalla loro raccolta.

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



INFORMATIVA PRIVACY

SULL'USO DEI DATI BIOMETRICI CONNESSI ALLA FIRMA GRAFOMETRICA

La informiamo, inoltre, circa le modalità di trattamento dei Suoi dati biometrici (nel seguito anche "Dati") connessi all'utilizzo del servizio "Firma Grafometrica" a cui potrà liberamente aderire.

Tale informativa integra l'informativa generale sul trattamento dei dati personali soprariportata.

I Dati da Lei gentilmente forniti saranno trattati da AXA Assicurazioni S.p.A. (nel seguito "AXA") mediante registrazione elettronica e verranno utilizzati secondo le finalità e con le modalità indicate nel documento che le spiega le caratteristiche del servizio (disponibile anche online nel sito di AXA) e, in particolare, per:

- Garantire o aumentare la sicurezza nei processi di sottoscrizione di documenti;
- Contribuire, attraverso le garanzie di autenticità, non ripudio e integrità dei documenti sottoscritti elettronicamente, a conferire maggiore certezza nei rapporti giuridici con Lei intercorrenti e ridurre i rischi di sostituzioni di persona e di frodi;
- Ottemperare agli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale.

Il conferimento dei dati biometrici per le suddette finalità è facoltativo e un eventuale rifiuto al rilascio dei Dati o del consenso da parte Sua non comporta pregiudizio alcuno. L'unica conseguenza sarà l'impossibilità per AXA di erogare il servizio richiesto e di consentire l'utilizzo del sistema di firma grafometrica. Nei casi di mancanza di consenso al trattamento dei Dati, è stata prevista come misura alternativa la sottoscrizione dei documenti con firma tradizionale autografa su supporto cartaceo. La successiva revoca del consenso al trattamento dei Dati necessari per l'utilizzo del sistema di firma grafometrica determinerà la disattivazione del servizio stesso.

Base giuridica del trattamento: per la finalità sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità.

I Dati saranno trattati mediante strumenti informatici e telematici con logiche strettamente connesse alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni di legge.

I Dati, in forma sempre criptata, saranno conservati presso AXA e/o presso le società appositamente nominate Responsabili del trattamento dei dati nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

I Dati raccolti saranno trattati altresì da:

- Società di servizi anche facenti parte del Gruppo AXA, in qualità di Responsabile del "Sistema di Conservazione" e di Responsabile del trattamento;
- Società delegate per la realizzazione materiale dei servizi di conservazione digitale a norma ("Conservatore") e in qualità di Responsabile del trattamento.

In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con sistema di cifratura e saranno inaccessibili al personale e agli addetti alla manutenzione, essendo previsto un particolare procedimento per decifrarli.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it. Inoltre, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali, in Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; protocollo@pec.gpdp.it.

www.axa.it

AXA ASSICURAZIONI S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano -Italia
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Capitale Sociale € 232.535.335 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi e C.F.n. 00902170018 - P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C.
Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)