



Investimento Per Te

Condizioni di Assicurazione comprensive del
Glossario e dell'Informativa sulla Privacy

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
il set informativo

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli
utili e Unit Linked

Linee Guida per contratti chiari e comprensibili
(ANIA 2024)





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!



Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

Indice

Premessa	2 di 34
Glossario	4 di 34
Sezione 1 Condizioni Generali	6 di 34
Art. 1.1 - Oggetto del contratto	6 di 34
Art. 1.2 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato	6 di 34
Art. 1.3 - Obblighi di AXA	7 di 34
Art. 1.4 - Conclusione e decorrenza del contratto	7 di 34
Art. 1.5 - Beneficiari	8 di 34
Art. 1.6 - Cessione, pegno e vincolo	8 di 34
Art. 1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione	8 di 34
Art. 1.8 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della proposta	9 di 34
Art. 1.9 - Inserimento di nuovi Fondi	10 di 34
Art. 1.10 - Non pignorabilità e non sequestrabilità	10 di 34
Art. 1.11 - Diritto proprio del beneficiario	10 di 34
Art. 1.12 - Valuta	11 di 34
Art. 1.13 - Imposte	11 di 34
Art. 1.14 - Legge applicabile e foro competente	11 di 34
Art. 1.15 - Modifiche al Contratto	11 di 34
Sezione 2 Condizioni Contrattuali	12 di 34
Art. 2.1 - Durata del Contratto	12 di 34
Art. 2.2 - Limiti di età dell'assicurato	12 di 34
Art. 2.3 - Premi	13 di 34
Art. 2.3.1 - Premio unico e modalità di investimento	13 di 34
Art. 2.3.2 - Versamenti Aggiuntivi e modalità di investimento	13 di 34
Art. 2.3.3 - Modalità di pagamento	13 di 34
Art. 2.3.4 - Sconti	14 di 34
Art. 2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti	14 di 34
Art. 2.4.1 - Fondi Assicurativi Interni disponibili	14 di 34
Art. 2.4.2 - Gestione Interna Separata "GESTIRIV PLUS"	15 di 34
Art. 2.5 - Costi	16 di 34
Art. 2.5.1 - Costi gravanti su Premi unici	16 di 34
Art. 2.5.2 - Versamenti integrativi	16 di 34
Art. 2.5.3 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni	16 di 34
Art. 2.5.4 - Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata	17 di 34
Art. 2.5.5 - Costi di riscatto	17 di 34
Art. 2.6 - Switch	17 di 34
Art. 2.7 - Riscatto	18 di 34
Art. 2.8 - Comunicazione periodica	19 di 34
Art. 2.9 - Prestito	19 di 34
Art. 2.10 - Titolarità dei Fondi Assicurativi Interni	19 di 34
Sezione 3 Prestazioni	20 di 34
Art. 3.1 - Prestazione in forma di capitale	20 di 34
Art. 3.1.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato	20 di 34
Art. 3.1.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato	21 di 34
Regolamento della Gestione Interna Separata GESTIRIV PLUS	23 di 34
Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni	25 di 34
Articoli di Legge	33 di 34
INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	1 di 5

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

Premessa

Investimento Per Te è un prodotto di investimento di tipo multiramo a premio unico con possibilità di fare versamenti aggiuntivi. È un prodotto a vita intera, e per questo AXA paga ai beneficiari o a chi ne ha diritto un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento esso avvenga o in caso di vita dell'assicurato attraverso una richiesta di riscatto. In caso di riscatto alla quinta, alla decima e alla quindicesima ricorrenza annua è prevista la liquidazione di un capitale non inferiore ai premi netti investiti per la parte investita nella gestione interna separata, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e switch da te effettuati.

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

In ogni caso, la somma di tutti i premi che hai versato (premio unico e versamenti aggiuntivi) durante la durata del contratto deve essere superiore a 5.000 euro e inferiore o uguale a 3.000.000 euro.

Con **Investimento Per Te** hai la possibilità di diversificare il tuo investimento scegliendo tra la Gestione Interna Separata denominata "Gestiriv Plus" e i fondi Unit Linked al fine di cogliere i migliori risultati dei mercati finanziari. I fondi Interni sono gestiti da AXA e li puoi scegliere quando sottoscrivi il contratto.

Puoi chiedere il rimborso totale o parziale del capitale (riscatto), trascorsi 30 giorni dalla stipula, in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Puoi anche scegliere i possibili profili di investimento previsti:

1. profilo multiramo che si divide in:
 - Libero
 - Persone Giuridiche e Partite IVA
2. Profilo Conversion e Reinvestimento che si divide in:
 - Persone Fisiche
 - Persone Giuridiche e Partite IVA

Investimento Per Te è destinato ad assicurati che hanno:

- tra 18 anni e 70 anni di età alla sottoscrizione del contratto (per il profilo Multiramo Libero)
- tra 18 anni e 80 anni di età alla sottoscrizione del contratto (per il profilo Conversion e Reinvestimento Persone Fisiche)

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

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

- 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.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e unit linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

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 nella Gestione Interna Separata e nei Fondi Interni , al netto dei costi, diminuite di eventuali riscatti parziali e aumentate degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.
Condizioni contrattuali	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	Sei tu, persona fisica o la persona giuridica che rappresenti, 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 Scadenza, Scadenza	Data in cui cessano gli effetti del Contratto.
Data di valorizzazione del Fondo	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
Fondo interno	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze Unit Linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso
Gestione Interna Separata	Fondo appositamente creato da AXA e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscano 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 ha negoziato il contratto e 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	Documento (lettera di conferma) che prova il contratto.
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).
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 e nei Fondi Interni .
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 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 .
Quota	Ciascuna delle parti (Unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati da te.
Recesso, ripensamento	È il diritto a te riconosciuto di determinare la cessazione del contratto e i suoi effetti.
Rendimento	Risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.
Revoca	Diritto di annullare la proposta prima che il contratto sia concluso.
Ricorrenza annua	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto	È la possibilità che hai di porre fine al contratto in via anticipata, richiedendo la liquidazione totale del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
Riscatto parziale	È la tua facoltà di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Set Informativo	L'insieme della documentazione informativa e contrattuale consegnata al cliente, per consentirgli di valutare il prodotto e costitutiva del contratto se stipulato, composto da: • KID (Key Information Document); • DIP (Documento Informativo Precontrattuale) aggiuntivo vita IBIP; • Condizioni di Assicurazione (comprendenti di Glossario, Regolamento delle Gestioni Interne Separate, Informativa Generale sul Trattamento dei Dati Personali); • Modulo di proposta.
Switch	Operazione con la quale, su richiesta del Contraente , la composizione degli investimenti dei Premi nei Fondi Interni , nella Gestione interna Separata o in entrambi viene modificata in tutto o in parte
Valore unitario della quota	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sul sito internet di AXA .
Versamento aggiuntivo/integrativo	Importo che hai facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

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 Inserimento di nuovi fondi
- 1.10 Non pignorabilità e non sequestrabilità
- 1.11 Diritto proprio del beneficiario
- 1.12 Valuta
- 1.13 Imposte
- 1.14 Legge applicabile e foro competente
- 1.15 Modifiche al Contratto

Art. 1.1 - Oggetto del contratto

Il contratto offre prestazioni direttamente collegate alla **Gestione Interna Separata** denominata "GESTIRIV PLUS" e ai **Fondi Assicurativi Interni** di tipo **Unit Linked**.

Le prestazioni^[1] del contratto dipendono dal **premio unico** versato e da eventuali **versamenti aggiuntivi**.

Il contratto prevede 3 profili di investimento:

1. MULTIRAMO LIBERO PERSONE FISICHE;
2. MULTIRAMO PERSONE GIURIDICHE E PARTITE IVA;
3. PROFILO CONVERSION E REINVESTIMENTO PERSONE FISICHE E PERSONE GIURIDICHE / PARTITE IVA.

I profili si differenziano in base alle seguenti caratteristiche:

- status giuridico (di persona fisica o giuridica);
- percentuale massima e minima consentita per l'investimento dei premi nella **Gestione Interna Separata** e nei **Fondi Interni**.

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 grave^[2]; **AXA** ha il diritto di impugnare il contratto e di trattenere i premi da te pagati, entro tre mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza della dichiarazione inesatta o della reticenza.
- non vi è dolo o colpa grave^[3]; **AXA** ha il diritto di recedere dal contratto e deve comunicartelo, entro tre mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione.

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

[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

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.

Ti evidenziamo come il requisito della residenza e del domicilio in Italia (anche l'assicurato se è un terzo) al momento della conclusione del contratto e per tutta la durata è un elemento essenziale e di validità del contratto stesso.

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 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 documento d'identità.

AXA ti chiede di compilare e firmare le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S.^[4], 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 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 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 di AXA

Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di Legge. Gli obblighi di **AXA** sono stabiliti solo dalla proposta accettata, da queste Condizioni, dal Regolamento della **Gestione Interna Separata**, dai Regolamenti dei **Fondi Assicurativi Interni** e da eventuali Appendici.

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

Art. 1.4 - Conclusione e decorrenza del contratto

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

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

- importo del **premio** versato e 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 la **Gestione Interna Separata**, AXA ti comunica la parte di **premio** investita in tale fondo.

Per i **Fondi Assicurativi Interni**, AXA ti comunica:

- il controvalore dei **premi** investiti espresso in **quote**;
- il numero delle **quote** attribuite ai **premi** investiti ed il relativo **valore unitario**;
- il giorno a cui si riferisce il **valore unitario** delle **quote** che ti è stato comunicato.

L'assicurazione è valida dal primo giovedì successivo alla data di sottoscrizione della **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** di giovedì, l'assicurazione è valida dal giovedì della settimana successiva.

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 e consente maggiore certezza del diritto a favore dei destinatari.

Puoi comunque scegliere di rivelare solo ad **AXA** la designazione. In questo caso puoi nominare un referente terzo, cui **AXA** invia 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 tua rinuncia al potere di **revoca**, sia dell'accettazione del beneficio da parte del **beneficiario**;
- 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.

Devi informare **AXA** con raccomandata o PEC, inviando i documenti firmati, anche dai **beneficiari** irrevocabili se presenti, i quali devono esprimere il proprio consenso.

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 derivanti dal contratto a qualcun altro. Ad esempio, se il Contraente ha diritto di 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 estinguerla o modificarla senza il consenso del vincolatario, come una banca o un ente finanziario. Questo può accadere se hai utilizzato la **polizza** come garanzia per un prestito: in questo caso, la banca vuole assicurarsi che il contratto rimanga valido finché il debito non è stato ripagato.

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

Art. 1.7 - Liquidazione delle prestazioni del contratto e prescrizione

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

AXA paga la prestazione entro trenta 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>.

Puoi denunciare comunque il sinistro in forma libera, anche senza utilizzare il fac simile.

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

- certificato di morte;
- copia del testamento. Il testamento è valido se pubblicato. In assenza del testamento è ammesso anche l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva. Ai sensi degli articoli dal 21 al 47 del DPR 28/12/2000 - N° 445 non è ammessa invece l'autocertificazione con l'indicazione (se ci sono) degli eredi legittimi;
- Decreto del Giudice Tutelare nel caso di Beneficiari di minore età o interdetti o inabilitati, con l'indicazione della persona designata alla riscossione, oppure decreto del Tribunale in caso di amministrazione di sostegno;
- copia del Codice Fiscale e di un documento di riconoscimento in corso di validità dei **Beneficiari**;
- coordinate IBAN e intestazione del conto corrente dei **Beneficiari**;
- se previsto dalla normativa in vigore, adeguata verifica per il censimento dei **Beneficiari** della prestazione seguendo le indicazioni del questionario fornito dall'Intermediario o dagli uffici **AXA**);
- informativa e consenso privacy.

I documenti devono permettere ad **AXA** di valutare l'esistenza del diritto alla prestazione e di identificare gli aventi diritto. In particolare, in assenza di beneficio accettato, **AXA** deve verificare l'eventuale indicazione di beneficiari eseguita con testamento.

Alla data del presente documento, i diritti che derivano dal contratto si prescrivono dopo dieci anni dalla data dell'evento^[5] (ad esempio, il decesso dell'**assicurato**).

Trascorso questo termine senza nessuna richiesta, il diritto si prescrive e le somme non riscosse vengono trasferite al fondo "depositi dormienti" gestito da CONSAP^[6].

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

Ogni pagamento di **AXA** è effettuato in Italia presso la sua sede o in quella dell'**intermediario**.

Cosa si intende per "prescrizione"?

Con il termine prescrizione, intendiamo la perdita di un diritto per non averlo esercitato entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti che derivano dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni

Esempio:

Se muoio e i **beneficiari**:

- inviano comunicazione ad **AXA** entro dieci anni da quando sono morto >> hanno diritto alle prestazioni previste dal contratto;
- inviano comunicazione ad **AXA** oltre dieci 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**. Devi inviare 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 trenta giorni da quando riceve la tua comunicazione di **revoca**.

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

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

[6]: Legge n. 266/2005

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

Per la parte investita nei **Fondi Assicurativi Interni**, **AXA** ti restituisce il premio versato aumentato o diminuito di un determinato importo. Questo importo è pari alla differenza tra il valore unitario delle **quote** prima calcolato alla data di disinvestimento e poi alla data di decorrenza del contratto. Da questo importo devi togliere le eventuali **spese** sostenute per l'emissione del contratto.

Quando avviene il disinvestimento?

La data di disinvestimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento, da parte di **AXA**, della richiesta di **recesso**. Se **AXA** riceve tale richiesta di giovedì, la data di disinvestimento slitta al giovedì successivo.

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.

Esempio :

Alle ore 10.00 di venerdì 14.03.2025 **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 00.00 di giovedì 20.03.2025. 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** applica le imposte previste dalla normativa.

Art. 1.9 - Inserimento di nuovi Fondi

AXA può istituire nuovi Fondi.

In questo caso **AXA** ti informa dell'inserimento del nuovo Fondo e ti fornisce indicazioni riguardo:

- le caratteristiche del Fondo
- le modalità di accesso al Fondo con le operazioni di investimento previste dal contratto

Il nuovo Fondo è disciplinato da apposito Regolamento.

Se durante il periodo di **durata del contratto** **AXA** ti propone di effettuare operazioni di investimento in nuovi Fondi o Gestioni Separate istituiti dopo la **data di decorrenza**, ti deve anche comunicare la documentazione contrattuale aggiornata.

Art. 1.10 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute in base al Contratto non possono essere né pignorate né sequestrate, salvo specifiche disposizioni di legge^[7].

Art. 1.11 - Diritto proprio del beneficiario

Il **beneficiario**, grazie alla designazione, acquisisce il diritto ai benefici dell'assicurazione sin dalla stipula: la designazione può essere revocata in qualunque momento, anche mediante testamento. Questo vale se prima tu non hai indicato in modo nominativo il **beneficiario** ed hai rinunciato alla **revoca** e questi abbia accettato. Sia la rinuncia alla **revoca**, sia l'accettazione devono essere comunicate ad **AXA**, insieme alla designazione o sua conferma^[8].

Questo significa che le somme pagate a causa del decesso dell'**assicurato** possono essere escluse dall'asse ereditario.

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

Art. 1.12 - Valuta

Gli importi del contratto, i versamenti e il capitale investito nella **Gestione Interna Separata** e il controvalore del numero di **quote** relative ai **Fondi Assicurativi Interni** sono espressi e gestiti in euro.

Art. 1.13 - 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. 1.14 - Legge applicabile e foro competente

Il contratto è regolato e interpretato secondo la legge italiana.

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, dell'**assicurato**, del **beneficiario** o degli aventi diritto.

Prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria devi tentare una mediazione secondo le disposizioni di Legge^[9].

Art. 1.15 - Modifiche al Contratto

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

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

[9]: Legge 9 agosto 2013 n. 98, salvo eventuali modifiche successive.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

Sezione 2 Condizioni Contrattuali

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

- 2.1 Durata del Contratto
- 2.2 Limiti di età dell'assicurato
- 2.3 Premi
- 2.4 Fondi a disposizione per gli investimenti
- 2.5 Costi
- 2.6 Switch
- 2.7 Riscatto
- 2.8 Comunicazione periodica
- 2.9 Prestiti
- 2.10 Titolarità dei fondi assicurativi interni

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 trenta 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.

Ci sono 3 diversi profili che caratterizzano il contratto:

1. Multiramo Libero Persone Fisiche: se hai un'età compresa tra i 18 e i 70 anni;
2. Multiramo Persone Giuridiche e Partite IVA;
3. Conversion e Reinvestimento Persone Fisiche: se hai un'età compresa tra i 18 e gli 80 anni e Conversion e Reinvestimento Persone Giuridiche e Partite IVA.

Per quanto riguarda il Profilo Conversion, **AXA** si riserva di applicare politiche commerciali specifiche e temporanee che consentono il trasferimento della **Riserva Matematica** già costituita per la **polizza** trasformata, nel Profilo Conversion previsto nel prodotto a condizioni particolari.

Cosa si intende per **Riserva Matematica**?

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

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

Art. 2.2 - Limiti di età dell'assicurato

Il contratto è valido se l'**assicurato** ha un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni al momento della sottoscrizione.

Come viene determinata l'età assicurativa?

L'età assicurativa è determinata come differenza tra la data di **decorrenza del contratto** e la data di nascita dell'**assicurato**. Il periodo superiore al semestre è considerato un anno interamente compiuto.

Art. 2.3 - Premi

Art. 2.3.1 - Premio unico e modalità di investimento

Quando firmi la **proposta di assicurazione**, devi versare un premio in unica soluzione (**premio unico**) ad **AXA**. Questo premio non può essere inferiore a 5.000 euro e inferiore a 3.000.000 euro. Puoi fare **versamenti aggiuntivi**.

La somma di tutti i premi unici e degli eventuali **versamenti aggiuntivi** deve essere inferiore ai 3.000.000 euro.

Il **premio unico** può essere ripartito in base alle percentuali di allocazione stabilite dal profilo di investimento scelto quando hai sottoscritto la **proposta di assicurazione**.

Se decidi di investire in maniera simultanea su più **Fondi Interni**, devi sapere che esiste una percentuale minima di investimento per ogni Fondo sottoscritto. Questa percentuale è pari al 5%.

Esistono dei limiti di investimento del **premio unico** a seconda del profilo scelto quando hai sottoscritto la **proposta di assicurazione**.

Per i profili Multiramo:

- **Gestione Interna Separata**: può essere investita una percentuale che va da un minimo del 10% ad un massimo del 50% del **premio unico**
- **Fondi Assicurativi Interni**: la percentuale di **premio unico** che può essere investita va da un minimo del 50% ad un massimo del 90%.

Per i profili Conversion e Reinvestimento:

- **Gestione Interna Separata**: può essere investita una percentuale che va da un minimo del 10% ad un massimo del 70% del **premio unico**
- **Fondi Assicurativi Interni**: la percentuale di **premio unico** che può essere investita va da un minimo del 30% ad un massimo del 90%.

Art. 2.3.2 - Versamenti Aggiuntivi e modalità di investimento

Puoi effettuare **versamenti aggiuntivi** in qualsiasi momento fino a quando il prodotto è in collocamento.

I **versamenti aggiuntivi** devono essere di importo non inferiore a 250 euro e corrisposti quando sottoscrivi il relativo modulo, disponibile presso l'**intermediario**.

In ogni caso la somma dei premi versati (**premio unico** iniziale ed eventuali **versamenti aggiuntivi**) non può essere superiore a 3.000.000 euro.

Puoi versare **versamenti aggiuntivi** solo nel periodo di collocamento della tariffa. È facoltà di **AXA** di sospendere in ogni momento la possibilità di effettuare nuovi **versamenti aggiuntivi** previa comunicazione pubblicata sul sito istituzionale www.axa.it. La **data di investimento** di ciascun **versamento integrativo** è il primo giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte di **AXA**, del relativo modulo di **versamento aggiuntivo** a condizione che il pagamento perviene ad **AXA** in maniera regolare. Se la data di ricevimento coincide con un giovedì, il **versamento integrativo** decorre il giovedì della settimana successiva.

I **versamenti aggiuntivi** possono essere ripartiti sia nei **Fondi Assicurativi Interni** che nella **Gestione Interna Separata**, in base alle percentuali di allocazione da te stabilite all'atto della sottoscrizione del relativo modulo.

Se investi su più **Fondi Assicurativi Interni** devi rispettare una percentuale minima di investimento del 5% per ognuno di essi.

Dopo aver ricevuto il **versamento aggiuntivo** e dopo il relativo investimento, **AXA** ti invia una lettera di conferma. Questa lettera ha le stesse informazioni che trovi al precedente articolo 1.4.

Art. 2.3.3 - Modalità di pagamento

Al momento della sottoscrizione della **proposta di assicurazione** o del modulo per i **versamenti aggiuntivi**, devi versare il **premio** solo con mezzi di pagamento tracciabili, attraverso uno di questi metodi:

- Assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiarario, 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**, salvo buon fine, dopo la verifica di controlli riguardo:

- l'antiriciclaggio
- finanziamento del terrorismo^[10]

Se vuoi maggiori dettagli ti devi rivolgere 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

Nell'ambito di specifiche campagne commerciali promosse dalla Compagnia e/o al verificarsi di condizioni particolari puoi avere diritto a condizioni più vantaggiose in termini di sconti e agevolazioni per lo specifico contratto. L'entità dell'eventuale sconto o agevolazione deve essere evidenziata nel contratto. In particolare:

- il costo percentuale previsto^[11], viene applicato solo sui **versamenti aggiuntivi**. Sul **Premio Unico** versato alla sottoscrizione del contratto tale costo non viene applicato;
- il costo per **Riscatto** Totale e Parziale^[12] non viene applicato.

Devi sapere che, alle condizioni indicate sopra, puoi investire nel presente contratto un importo inferiore o uguale al capitale liquidato. Valgono sempre i limiti previsti dal precedente articolo 2.3.1.

Se le polizze in **scadenza** hanno un capitale inferiore al limite minimo previsto per il **Premio Unico**, all'atto di sottoscrizione, puoi versare un capitale aggiuntivo fino a colmare la differenza per raggiungere tale limite.

Puoi beneficiare del diritto a condizioni favorevoli se:

- la stipula del contratto avviene in modo simultaneo rispetto alla richiesta di liquidazione delle somme riscattate;
- 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

Art. 2.4 - Fondi a disposizione per gli investimenti

I premi al netto dei **costi**^[13] sono investiti nei **Fondi Assicurativi Interni**, nella **Gestione Interna Separata** o in entrambi. Le percentuali di investimento sono stabilite da te ma devi rispettare i limiti di investimento minimo e massimo previsti dal Profilo.

Alla data di redazione delle **Condizioni di Assicurazione** puoi investire in:

- 5 **Fondi Assicurativi Interni**^[14]
- una **Gestione Interna Separata** denominata **GESTIRIV PLUS**^[15]

Art. 2.4.1 - Fondi Assicurativi Interni disponibili

Nel rispetto dei limiti definiti all'articolo 2.3, puoi allocare i **premi versati** nei **Fondi Assicurativi Interni** di seguito elencati che **AXA** ti mette a disposizione:

- DM Global Small CAP
- DM Global Equity
- DM Emerging Equity

[10]: Si specifica che i versamenti aggiuntivi 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.

[11]: Cfr. paragrafo 2.6.2

[12]: Cfr. paragrafo 2.6.3

[13]: Cfr. paragrafo 2.6

[14]: Cfr. paragrafo 2.4.1

[15]: Cfr. paragrafo 2.4.2

- DM Global Income
- Futuro Green

In particolare, tali **Fondi Assicurativi Interni**:

- sono regolati da specifici regolamenti disponibili in allegato alle presenti **condizioni** e su www.axa.it;
- investono gli attivi in **OICR** organizzati in forma di **Fondi Comuni di Investimento** e **SICAV**^[16];
- attuano una politica di investimento in **OICR** di tipo **multimanager**

Cosa si intende per politica di investimento di tipo **multimanager**?

È una politica di investimento con la quale vengono selezionati più fondi e comparti di diverse **Società di Gestione del Risparmio** e **SICAV**, per ottimizzare ed aumentare il **rendimento** dei Fondi stessi

Il **valore unitario delle quote** di ogni Fondo viene determinato

- con cadenza settimanale di giovedì (**giorno di riferimento**);
- si divide il patrimonio netto per il rispettivo numero di quote in circolazione lo stesso giorno;
- il patrimonio e il numero di quote sono valorizzati nel **giorno di riferimento**.

Se, nel **giorno di riferimento**, la Borsa è chiusa o accadono eventi che determinano rilevanti turbative dei mercati che causano:

- la sospensione
- l'eliminazione
- la mancata rilevazione

del valore di mercato delle attività che compongono il **Fondo Assicurativo Interno**, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili.

Cosa si intende per politica di investimento di tipo evento di turbativa dei mercati?

Per evento di turbativa dei mercati si intende l'esistenza di una sospensione o di una limitazione alle contrattazioni nel Mercato Borsistico di Riferimento.

- **Esempio di evento che non causa turbativa:**
una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di riferimento.
- **Esempio di evento che causa turbativa:**
una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che supera i livelli permessi dalle autorità competenti.

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

Il **valore unitario delle quote** viene pubblicato ogni giorno su www.axa.it, al netto di qualsiasi costo previsto^[17].

Il rendiconto annuale della gestione di ogni **Fondo Assicurativo Interno** è sottoposto al giudizio dalla **Società di Revisione Contabile**.

Art. 2.4.2 - Gestione Interna Separata "GESTIRIV PLUS"

La **Gestione Interna Separata** prevista dal contratto è GESTIRIV PLUS. Ogni anno, il tuo capitale viene rivalutato in base al **rendimento** ottenuto da questa gestione, al netto di una commissione fissa dell'1,30%.

Quando avviene la rivalutazione?

- La **rivalutazione** avviene il 31 dicembre di ogni anno.
- Il capitale finale è pari al **capitale rivalutato**.
- 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 nei giorni che vanno dal 31/12 fino alla data della richiesta; la **rivalutazione** potrebbe anche essere negativa.
- il calcolo degli interessi è fatto in base al tasso giornaliero equivalente all'ultimo tasso annuo di **rivalutazione** ottenuto dalla **Gestione Interna Separata**.

Certificazione dei risultati

I rendimenti della **Gestione Interna Separata** vengono:

[16]: Secondo le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come modificata ed integrata e autorizzati secondo il D.lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

[17]: Come descritto nel paragrafo "2.6.3 Costi gravanti sui fondi assicurativi interni"

- 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** ^[18];
- utilizzati per attribuire la **rivalutazione** al tuo contratto, come **partecipazione agli utili**.

In caso di contratti appartenenti al Profilo Conversion e Reinvestimento, le rivalutazioni annuali operate in base al **rendimento** riconosciuto, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto. Il tasso annuo minimo garantito di rivalutazione previsto dal presente contratto è pari a zero.

Art. 2.5 - Costi

Art. 2.5.1 - Costi gravanti su Premi unici

Il **premio** che versi viene investito sia nella **Gestione Interna Separata** sia nei **Fondi Assicurativi Interni** dopo aver applicato un costo di caricamento pari all'1,25%:

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

Nel caso di contratti che appartengono al Profilo Conversion e Reinvestimento, i **costi** precedenti sono applicati solo sui versamenti eccezionali.

Art. 2.5.2 - Versamenti integrativi

Al **premio** che versi come **versamento aggiuntivo** viene applicato un costo di caricamento pari al 2,00%:

Costo sul Versamento integrativo	2,00%
----------------------------------	-------

Art. 2.5.3 - Costi gravanti sui Fondi Assicurativi Interni

Sui **Fondi Assicurativi Interni** si applicano i seguenti **costi**:

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

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
DM Global Small CAP	2,30%
DM Global Equity	2,30%
DM Emerging Equity	2,30%
DM Global Income	1,85%
Futuro Green	1,80%

- Oneri relativi all'acquisizione e alla dismissione delle attività di ogni Fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- Altre spese, quali quelle per:
 - amministrazione e custodia delle attività di ogni singolo Fondo
 - pubblicazione del valore delle Quote
 - attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto annuale di ogni singolo Fondo;
- Commissioni sui fondi e comparti sottostanti al Fondo Assicurativo Interno:
 - commissioni per la gestione degli OICR applicata dalla Società di gestione. Questo costo è su base annua e varia fino ad un massimo del 2,50%. Se le condizioni economiche di mercato variano in maniera sensibile, il costo massimo previsto nel Regolamento può essere rivisto. Questa variazione ti deve essere comunicata prima e in questo caso hai la possibilità di accedere al **riscatto** senza penalità;
 - le eventuali commissioni di overperformance applicate e percepite dalle società di gestione dei fondi e comparti.

Cosa si intende per overperformance?

Si parla di overperformance quando il gestore di un Fondo riesce a raggiungere un **rendimento** migliore rispetto al proprio benchmark.

Il benchmark è un indice oggettivo di riferimento per confrontare le performance di portafoglio rispetto all'andamento del mercato.

[18]: Cfr. paragrafo 2.6

Art. 2.5.4 - Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

Sul **rendimento** annuale della **Gestione Interna Separata**, AXA trattiene una percentuale fissa^[19] pari a:

Costo percentuale annuo trattenuto	1,30%
------------------------------------	-------

Art. 2.5.5 - Costi di riscatto

Dopo 30 giorni dalla **decorrenza** del contratto, puoi richiedere il **riscatto totale** o **parziale** della posizione. Il costo per **riscatto** è pari a:

Anno di richiesta del Riscatto Totale, Parziale o entrambi	Costi di riscatto
Dal 1° al 3° anno	0,75%
Dal 4° anno	25 euro

Nel caso di contratti che appartengono al Profilo Conversion e Reinvestimento non viene applicata alcun costo.

Art. 2.6 - Switch

Puoi variare la composizione degli investimenti tra **Gestione Interna Separata** e **Fondi Assicurativi Interni** ma devono passare almeno 2 mesi dalla **data di decorrenza**.

Se cambi la composizione dei tuoi investimenti, li puoi destinare, in modo alternativo e nelle percentuali stabilite dal profilo di investimento del contratto (art. 2.3):

- tutti alla **Gestione Interna Separata**
- tutti ai **Fondi Assicurativi Interni**
- in entrambi con una percentuale da te scelta.

Questa operazione prende il nome di **Switch** e non ha alcun costo.

Ogni anno puoi fare al massimo 3 richieste di **Switch**. In ogni caso, le possibilità di **Switch** non utilizzate nel corso di un anno non le puoi cumulare con quelle degli anni successivi.

Puoi fare la richiesta di **Switch** attraverso la compilazione dell'apposito modulo disponibile presso la sede dell'**intermediario**.

AXA esegue l'operazione di **Switch** il primo giovedì successivo al ricevimento del relativo modulo. Se AXA riceve l'informazione di giovedì, l'operazione di **Switch** parte il giovedì successivo.

Al termine dell'operazione di **Switch**, nella **Gestione Interna Separata** puoi investire una percentuale fino al limite previsto dal profilo di investimento di appartenenza (art. 2.3), in base ai seguenti valori:

- il capitale maturato nella **Gestione Interna Separata** alla data di richiesta dello **switch**

Il capitale maturato è pari alla somma dei Premi Investiti nella **Gestione Interna Separata** e rivalutati fino alla data della richiesta

- il controvalore delle **quote** dei **Fondi Assicurativi Interni** in relazione al **contratto**

il controvalore delle **quote** è calcolato come prodotto del **valore unitario** delle **quote** alla **data di valorizzazione** precedente alla data della richiesta dello **switch** moltiplicato per il numero di quote possedute al momento della richiesta.

Se vuoi investire in più **Fondi Assicurativi Interni** allo stesso tempo, devi versare almeno il 5% in ognuno dei Fondi prescelti.

Conclusa l'operazione di **switch**, AXA ti invia una lettera di conferma con la quale ti informa della nuova composizione degli investimenti e, per i **Fondi Assicurativi Interni**, il nuovo numero delle **quote** possedute ed il loro **valore unitario** riferito al giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

Esempio n.1:

Data decorrenza del contratto: 02.01.2025

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

[19]: Come descritto nel paragrafo "2.4.2 Gestione Interna Separata "GESTIRIV PLUS"

	30.06.2025	OK	2	0
	15.10.2025	OK	3	25

Esempio n.2:

Hai sottoscritto il profilo Profilo Standard

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

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

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

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

Art. 2.7 - Riscatto

Dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il **riscatto totale o parziale** delle somme investite nella **Gestione Interna Separata** e nei **Fondi Assicurativi Interni**. In questo caso ti viene riconosciuto il valore di **riscatto** tolto il costo di riscatto definito al paragrafo 2.6.3.

- Con il **riscatto totale** il contratto si estingue e ti viene pagato il valore della posizione, che include il **capitale assicurato investito** e rivalutato nella **Gestione Interna Separata** e nei **Fondi Assicurativi Interni**.
- Con il **riscatto parziale**, il contratto rimane in vigore per l'importo residuo che non può essere inferiore a 500 euro per ciascun fondo presente sul contratto al momento della richiesta di **riscatto parziale**.

Se richiedi il **riscatto totale** entro 3 mesi dalla 5°, dalla 10°, e dalla 15° **ricorrenza annua**, ti viene liquidato almeno pari ai premi netti investiti nella **Gestione Interna Separata**. Nel calcolo del capitale da riconoscerti si deve tenere conto degli **switch** in entrata e uscita verso e dalla Gestione stessa e degli eventuali riscatti parziali. Anche in questo caso viene applicato il costo di **riscatto** definito al paragrafo 2.6.3.

Come si ottiene il valore di **riscatto**?

Il valore di **riscatto** è pari al capitale investito e rivalutato nella **Gestione Interna Separata**, al controvalore delle **quote** dei **Fondi Assicurativi Interni** alla data di disinvestimento o alla somma di entrambi.

La data di disinvestimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento da parte di **AXA** della richiesta di **riscatto** totale insieme alla relativa documentazione, al netto del costo di **riscatto** sopra definito. Se **AXA** riceve la richiesta di giovedì, il disinvestimento viene effettuato il giovedì successivo.

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 "Clienti AXA/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

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 o alla diminuzione del **valore unitario** delle **quote** dei **Fondi Assicurativi Interni** nel corso della durata del **contratto**.

Le disposizioni di post-vendita, come versamento integrativo, **switch** tra **Fondi Assicurativi Interni** e **Gestione Interna Separata**, il **riscatto** parziale e il **riscatto** totale, vengono eseguite seguendo l'ordine cronologico di presentazione, una volta completata quella precedente.

Esempio :

Hai sottoscritto il prodotto:

- Data di decorrenza: 31.12.2024
- Investimento Iniziale: € 6.000
- Caricamento: 3%
- Premio Netto Investito: € 5.820
- Ripartizione premio netto:

Gestione Interna Separata 50% Gestiriv Plus + Fondo Interno 50%

Premio Netto investito nelle due componenti: € 5.820

- Premio Netto investito Gestiriv Plus: € 2.910
- Premio Netto investito Fondo Interno: € 2.910

In data 02 Luglio 2025 il controvalore della **Gestione Interna Separata** è pari a € 3.000 e il controvalore del **Fondo Interno** è pari a € 3.200

Decidi di eseguire un **riscatto** in data 02 luglio 2025 per un importo pari a € 2.000.

Importo lordo riscatto parziale dall'investimento in Gestione Interna Separata e Fondo Interno	€ 2.000
Penale di riscatto nel primo anno	€ 75
Importo liquidato	€ 1.925

Art. 2.8 - Comunicazione periodica

AXA ti invia un Documento Unico di Rendicontazione Annuale della posizione assicurativa entro il 31 maggio di ogni anno. Inoltre, in caso di modifiche rilevanti rispetto alle informazioni contenute nelle seguenti condizioni, **AXA** ti informa in maniera tempestiva.

Se in corso di contratto il controvalore di tutte le **quote** detenute si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei **premi** investiti, **AXA** te lo comunica per iscritto. **AXA** ti comunica anche ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

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 - Prestito

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

Art. 2.10 - Titolarità dei Fondi Assicurativi Interni

Fermo restando che i **premi** investiti sono convertiti in numero di **quote** dei **Fondi Assicurativi Interni**, qualora sottoscritti, resta inteso che la titolarità degli stessi rimane di proprietà di **AXA**.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e Unit Linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

Sezione 3 Prestazioni

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

3.1 Prestazione in forma di capitale

3.1.1 Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

3.1.2 Prestazione in caso di vita dell'assicurato

Art. 3.1 - Prestazione in forma di capitale

AXA paga in maniera alternativa:

- una prestazione in caso di decesso dell'**assicurato** ^[20] ;
- una prestazione in caso di vita dell'**assicurato**. Questa prestazione si ottiene mediante richiesta di **riscatto** totale del contratto^[21].

I versamenti e i riscatti dalla **Gestione Interna Separata GESTIRIV PLUS** sono soggetti a limiti stabiliti dal Consiglio di Amministrazione di AXA, in funzione della dimensione delle stesse Gestioni^[22].

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. 3.1.1 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

AXA paga ai **beneficiari** una **prestazione** in caso di decesso dell'**assicurato**. La **prestazione** si determina come segue:

- la parte del capitale dei **Fondi Assicurativi Interni** è pari al controvalore del numero complessivo delle **quote**. Per ottenere il valore del controvalore devi moltiplicare il **valore unitario** delle **quote** alla data di disinvestimento per il numero delle **quote** possedute alla medesima data. Il valore ottenuto lo devi aumentare di un importo percentuale che dipende dall'età che ha l'**assicurato** alla data del decesso:

Età dell'Assicurato	Percentuale aumento
Da 18 a 65 anni	1,00%
Da 66 a 75 anni	0,50%
Oltre 75 anni	0,10%

L'aumento che ottieni non può essere superiore a 5.000 euro complessivi

AXA non presta alcuna garanzia di **rendimento** minimo o di conservazione del capitale. Per questo motivo, puoi ottenere una prestazione inferiore all'importo dei **premi** versati.

La maggiorazione del valore delle **quote** dei **Fondi Assicurativi Interni** legata all'età dell'**assicurato** al momento del decesso, così come l'eventuale garanzia del minimo dei **premi** investiti, non sono applicate se il decesso dell'**assicurato** avviene:

- entro i primi 5 anni dalla data di **decorrenza** del **contratto** e è dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia ad essa collegata;
- per dolo tuo, del **beneficiario** o di entrambi;
- per partecipazione attiva dell'**assicurato** a delitti dolosi;
- per partecipazione dell'**assicurato** ai fatti di guerra;

[20]: Cfr. art. 3.1.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO"

[21]: Cfr. art. 3.1.2 "PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO"

[22]: Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011

- 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. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri viene diramata quando 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 è 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 alcoolismo, uso non terapeutico di psicofarmaci e stupefacenti o abuso di farmaci;
- per trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo naturali o provocati; e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi x, ecc.).

- la parte del capitale della **Gestione Interna Separata** è pari al **capitale assicurato** investito nella **Gestione Interna Separata** rivalutato fino alla data di disinvestimento, tenuto conto dei **costi**, degli **switch** in entrata e in uscita e degli eventuali **riscatti** parziali.

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**

La **prestazione** in caso di decesso, che **AXA** ti riconosce non può essere inferiore ai **premi netti** che hai versato, tenuto conto degli **switch** in entrata ed uscita verso e dalla **Gestione Interna Separata** e degli eventuali **riscatti** parziali.

AXA vende le **quote** solo dopo aver ricevuto la comunicazione del decesso dell'**assicurato**.

Con quale giorno coincide la data di disinvestimento?

La data di disinvestimento coincide con il primo giovedì successivo al ricevimento, da parte di **AXA**, della richiesta della prestazione che deve essere accompagnata dalla documentazione prevista. Questa documentazione la trovi nel fac simile del **modulo di richiesta** che puoi richiedere al tuo **intermediario** o che trovi sul sito internet messo a disposizione da **AXA**: (<https://www.axa.it/area-sinistri>). Se **AXA** riceve tale richiesta di giovedì, la data di disinvestimento slitta al giovedì successivo

Art. 3.1.2 - Prestazione in caso di vita dell'assicurato

Se chiedi il **riscatto totale o parziale**, **AXA** paga a te 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 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 "Clienti **AXA**/Servizio Clienti/Richiesta Informazioni".

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

La **prestazione** si determina in base al disinvestimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla **Gestione Interna Separata** e ai **Fondi Assicurativi Interni**.

Come è determinata la prestazione?

- Per i **premi investiti** nella **Gestione Interna Separata**, la **prestazione** è pari alla somma del capitale investito nella Gestione stessa. **AXA** prende a riferimento il capitale investito fino alla data in cui ha ricevuto la comunicazione del **riscatto** totale o parziale.

Per i **premi investiti** nei **Fondi Assicurativi Interni**, la **prestazione** è pari al valore delle quote di questi fondi alla **data di valorizzazione**.

Alla **prestazione** così determinata devi togliere i **costi** di **riscatto** ^[23].

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

[23]: Cfr. paragrafo 2.6.3

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**
- quindicesima **ricorrenza annua**

il capitale liquidato è almeno pari al valore dei **premi netti** investiti nella **Gestione Interna Separata**. In caso di **riscatto parziale** o richiesta di **riscatto totale** fuori dai limiti temporali sopra riportati non è prevista tale garanzia.

Nella determinazione della **prestazione** devi tener conto:

- degli **switch** in entrata ed uscita verso e dalla **Gestione Interna Separata** ;
- dei **riscatti** parziali;
- del costo di **riscatto** ^[24].

Per le somme investite nei **Fondi Assicurativi Interni**, il contratto non prevede alcun valore minimo garantito da **AXA**. La prestazione in caso di **riscatto totale o parziale** potrebbe risultare inferiore ai **premi** versati.

Se appartieni al profilo Conversion e Reinvestimento le rivalutazioni annuali, si consolidano anno per anno e sono acquisite dal contratto in modo definitivo. Il tasso annuo minimo garantito di **rivalutazione** previsto dal presente contratto è pari a zero.

La liquidazione del valore di **riscatto totale** determina la conclusione del contratto con effetto dalla data di richiesta.

[24]: Cfr. paragrafo 2.6.3

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

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. lsvap 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.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
e Unit Linked
Codice tariffa DM22
Edizione luglio 2026

Regolamento dei Fondi Assicurativi Interni

Art 1- Istituzione e denominazione dei Fondi Assicurativi Interni - operazioni di fusione- scissione

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

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

I Fondi Assicurativi Interni sono denominati come segue:

- DM Global Small CAP
- DM Global Equity
- DM Emerging Equity
- DM Global Income
- Futuro Green

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

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

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

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

Tali Fondi Assicurativi Interni, investono gli attivi in OICR, organizzati in forma di Fondi Comuni di Investimento e SICAV, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

Art. 3 - Gestione dei Fondi Assicurativi interni

La gestione di uno o più Fondi Assicurativi interni potrà, senza aggravio di costi per l'Assicurato, essere delegata ad uno o più intermediari abilitati alla prestazione del servizio di gestione patrimoni, anche del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.

L'intermediario all'uopo delegato curerà la gestione nel rispetto del Regolamento e dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia.

La Compagnia, anche in caso di delega, risulta esclusivamente responsabile nei confronti dei soggetti assicurati in relazione all'attività di gestione dei Fondi Assicurativi Interni.

Art. 4 - Descrizione dei Fondi Assicurativi Interni ed obiettivi d'investimento

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

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

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati prevalentemente verso azioni di Società a bassa capitalizzazione a livello globale.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

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

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

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

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

Benchmark

il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:

- 100% MSCI AC World Small Cap Net Return USD Index convertito in Euro, indice rappresentativo delle società a bassa capitalizzazione a livello globale.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati verso titoli delle principali società a livello internazionale.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/CE così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

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

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

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

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

Benchmark

il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:

- 100% MSCI World Net Return USD Index convertito in Euro

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

Finalità

Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso titoli delle principali società dei Paesi Emergenti.

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

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

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

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

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

Benchmark

il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da:

- 100% MSCI Emerging Markets Net Return USD Index convertito in Euro.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione attiva al fine di cogliere opportunità di mercato, con l'obiettivo di superare il benchmark nel medio-lungo termine.

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

Finalità

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

Composizione

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Assicurativo Interno, valorizzati ai valori correnti, sono investiti dalla Compagnia prevalentemente in una gamma ampiamente diversificata di OICR di tipo prevalentemente azionario e residualmente di tipo monetario ed obbligazionario che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 2009/65/UE (UCITS IV) così come successivamente modificata ed integrata, ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/1998 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria), rispettando i limiti di investimento sotto riportati:

Comparto	Minimo	Massimo
Bilanciato	0%	100%
Azionario	0%	50%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	50%
Flessibile	0%	100%

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

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

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

Benchmark

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

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è basso.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

FUTURO GREEN

Finalità

Si rivolge ad investitori che puntano alla potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo periodo con una strategia di investimento flessibile, realizzata prevalentemente tramite veicoli di investimento sensibili alle tematiche ambientali, sociali e di responsabilità, e bilanciando il rischio di investimento tramite un equilibrato mix di componenti azionarie ed obbligazionarie.

Composizione

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

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	0%	80%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	20%

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

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

Benchmark

Non previsto

Profilo di rischio di investimento

Il rischio di investimento è medio.

Valuta di denominazione del Fondo Assicurativo Interno

Euro.

Art.5 - Valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni e relativa pubblicazione

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

Detto valore si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno, calcolato secondo quanto riportato al successivo articolo 6, per il numero complessivo delle Quote dello stesso Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Nei giorni di chiusura delle Borse Valori o in caso di eventi tali da comportare la sospensione, l'eliminazione o la mancata rilevazione del valore di mercato degli attivi sottostanti ciascun Fondo Assicurativo Interno, il valore unitario delle Quote verrà calcolato sugli ultimi valori disponibili.

Il valore unitario delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, così calcolato, viene pubblicato giornalmente, e precisamente il primo giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia calcola il Valore Unitario delle Quote di cui sopra, sul sito www.axa.it.

Art.6 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto dei Fondi Assicurativi Interni

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività dello stesso al netto delle passività evidenziate nel successivo articolo 8.

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

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

Art.7 - Attribuzione delle Quote

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

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

Art.8 - Regime delle spese dei Fondi Assicurativi Interni

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

- **commissione di gestione annuale** applicata dalla Compagnia per il servizio prestato per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti. Viene trattenuta settimanalmente dalla Compagnia (in ragione di 1/52) dal patrimonio netto di ciascun fondo e incide sul Valore Unitario della Quota, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale
DM Global Small CAP	2,30%
DM Global Equity	2,30%
DM Emerging Equity	2,30%
DM Global Income	1,85%
Futuro Green	1,80%

Si precisa che tale commissione è applicata, in ragione dell'attività svolta dalla Compagnia, anche sulla parte dei Fondi Assicurativi Interni che dovesse risultare investita in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA;

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

Le spese a carico della Compagnia sono rappresentate da:

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

Art. 9 - Modifiche relative ai Fondi Assicurativi Interni

Qualora si rendesse necessario apportare modifiche al presente Regolamento, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e/o secondaria o da mutati criteri gestionali finalizzati al conseguimento di una migliore amministrazione delle attività nell'interesse dei partecipanti, la Compagnia informerà tempestivamente questi ultimi, i quali potranno richiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione inerente le modifiche, il trasferimento in un altro Fondo senza spese a loro carico.

Analogamente, se le spese relative di cui al precedente articolo 8 (nella loro componente fissa) dovessero risultare superiori a tre volte le commissioni di gestione annuali, la Compagnia informerà ciascun partecipante circa la necessità di chiudere il Fondo interessato e provvederà a trasferire la posizione, senza alcuna spesa, nel Fondo Assicurativo Interno meno difforme in termini di rapporto rischio rendimento. Tale verifica viene effettuata annualmente, successivamente al primo quinquennio di esercizio di ciascun Fondo Assicurativo Interno.

Art. 10 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione dei Fondi Assicurativi Interni, comprensivo di un confronto tra il Valore della Quota di ciascun Fondo con il relativo Benchmark (ove previsto), sarà sottoposto al giudizio di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 161 del Decreto legislativo del 24 Febbraio 1998 n. 58.

La Società di Revisione esprimerà, mediante apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle Quote dello stesso alla fine di ogni esercizio.

Investimento Per Te

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Codice tariffa DM22

Edizione luglio 2026

Articoli di Legge

Codice Civile

Art. 1892 - Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa graveLe 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 graveSe 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 terzoÈ 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.

Codice Civile

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.



INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AXA tratta con cura i suoi dati personali, cioè le informazioni a lei riferite (quali ad esempio i dati identificativi e di contatto, i dati di salute) che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività e che possono essere forniti da lei o da terzi, ovvero essere acquisiti consultando banche dati, elenchi e registri legittimamente accessibili. A conferma di questo impegno e per dare esecuzione alle norme che tutelano il trattamento dei dati personali, forniamo qui di seguito le informazioni essenziali che permettono di esercitare in modo agevole e consapevole i diritti previsti dalla vigente normativa.

Qualora i dati forniti da lei o da terzi si riferiscano a soggetti minori di età sui quali lei esercita la responsabilità genitoriale o la tutela legale, 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.



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A., titolare del trattamento dei dati, 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").

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. La normativa prevede anche le ipotesi in cui l'interessato può far valere il proprio diritto all'oblio salvi i casi in cui il trattamento in cui resta comunque necessario.

Per l'esercizio dei suoi diritti, lei pu 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'Autorit di controllo in materia di protezione dei dati person Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; protocollo@pec.gpdp.it



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

a) Finalità assicurativa^[1]

Per svolgere adeguatamente l'attività assicurativa (assunzione e gestione dei rischi effettuati dall'impresa di assicurazione) e gestire il rapporto assicurativo, AXA ha la necessità di trattare i dati personali a lei riferiti (dati già acquisiti, forniti direttamente da lei o da altri soggetti^[2] anche mediante la consultazione di banche dati legittimamente accessibili (es. sistemi di informazioni creditizie, utili per verificare il possesso di requisiti specifici richiesti dalle compagnie per l'accesso ad agevolazioni e vantaggi, quali la rateizzazione del premio) e dispositivi tecnologici^[3] e/o dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge.^[4]

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

- quotazione, preventivi, predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione e coassicurazione, attività amministrativo-contabili;
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicurazione;



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

Per queste attività di trattamento non è richiesto il suo consenso, in quanto tali operazioni sono strettamente necessarie per la fornitura di servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte di AXA e di terzi a cui tali dati saranno comunicati^[5]

Si precisa che, nel caso in cui lei abbia sottoscritto un contratto assicurativo che prevede l'utilizzo della cd. "black Box", per il trattamento dei dati telematici non è richiesto il suo consenso, poiché lo stesso è necessario per l'esecuzione del contratto e per l'erogazione dei servizi assicurativi ad esso connessi (es. assistenza stradale). Inoltre, tale tipo di contratto comporta un processo decisionale automatizzato finalizzato alla determinazione dello sconto/premio applicabile (es. sulla base del numero di KM percorsi rilevati attraverso la cd. Black Box).

Viceversa, il suo consenso esplicito è richiesto per il trattamento delle categorie particolari di dati^[6] quali i dati relativi alla salute (di seguito indicati anche come "dati sensibili"). Il consenso che le chiediamo riguarda quindi il trattamento degli eventuali dati sensibili il cui utilizzo sarà inerente esclusivamente alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e attività strettamente connesse (antifrode, contabili, amministrative) e/o delle prestazioni citate il cui trattamento è ammesso dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e AXA, secondo i casi, i dati sensibili sono comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa", in parte anche in funzione meramente organizzativa.

Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa"^[7] effettuata dai predetti soggetti.

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

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

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

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

[3]: Come, ad esempio, la black box o scatola nera installata in auto, intesa come un dispositivo fisico presente sull'autovettura che consente di raccogliere dati telematici, quali informazioni riguardanti il veicolo (es. la geolocalizzazione, i dati di percorrenza, l'accelerazione e la decelerazione, i chilometri percorsi, ecc.) e altri dispositivi, come i software installati dall'interessato sul proprio device, capaci di raccogliere dati relativi al veicolo ed al dispositivo, in relazione alle specifiche polizze auto o contratti di servizio.

[4]: Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro, in materia fiscale e antiterrorismo

[5]: I dati sono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene AXA (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM.



page”) accessibili dagli SMS, raccoglie le informazioni relative ai dati di consegna, apertura (nel caso delle sole mail) e di selezione (“click”), consentendoci in questo modo: i) di monitorare e verificare che il messaggio sia stato correttamente ricevuto; ii) di elaborare statistiche in maniera aggregata sulle attività di invio di messaggi.

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

Basi giuridiche del trattamento dei dati personali per finalità assicurative

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

b) Finalità commerciali e di marketing

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

- comprendere quali sono i suoi bisogni ed esigenze e le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
- effettuare analisi sulla qualità dei nostri servizi;
- attivare iniziative dedicate alla raccolta di informazioni allo scopo di migliorare la nostra offerta per lei;

[6]: Ai sensi del comma 1 dell'art. 9 del GDPR, si tratta di dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona

[7]: La cd. catena assicurativa è il complesso tessuto di rapporti contrattuali tra le imprese di assicurazioni e numerosi soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero) con i quali cooperano nel gestire un medesimo rischio assicurativo (es. società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente); altri assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM, legali; periti; medici; autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria - Per maggiori dettagli vedi la sezione Modalità di uso dei dati). Tale pluralità di rapporti è peculiare dell'attività assicurativa e necessario per la gestione dei servizi assicurativi che si articola fisiologicamente in una pluralità di "fasi" (dalla c.d. fase assuntiva a quella liquidativa) che possono interessare i soggetti appartenenti alla catena assicurativa, i quali devono necessariamente trattare i dati personali di diversi interessati (contraente, assicurato, beneficiario e, a certe condizioni, terzo danneggiato), taluni dei quali possono non entrare direttamente in contatto con l'assicurazione in sede di conclusione del contratto



- realizzare ricerche di mercato;
- effettuare indagini statistiche;
- proporre prodotti e servizi che possano essere di suo interesse; •inviarle comunicazioni promozionali e farla partecipare ad iniziative di marketing (quali ad esempio Programmi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali di comunicazione accessibili tramite i dati di recapito a lei riferiti (quali posta, posta elettronica, APP, telefono, sms, social media, push notification ed altri servizi di messaggistica e di comunicazione telematica);
- comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di AXA o che collaborano con essa, avendo in ogni caso cura di evitare di far conoscere a tali soggetti i suoi dati;
- proporre prodotti e servizi sulla base dei dati generati nel caso lei utilizzi strumenti che permettano la rilevazione della sua posizione nel territorio.

In particolare, potremo:

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

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

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

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

c) Trattamento dei dati personali per attività di profilazione

Con il suo specifico e separato consenso, potremo svolgere attività di profilazione attraverso l'analisi dei suoi **dati personali non sensibili**, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze in relazione a specifici prodotti e/o servizi, anche attraverso trattamenti e decisioni automatizzate, compresa la profilazione, per consentirle di accedere a vantaggi personalizzati, di ricevere proposte maggiormente in linea con i suoi bisogni e migliorare l'offerta dei nostri prodotti. Il consenso espresso potrà essere revocato in qualsiasi momento. Se decide di farlo, non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi. Tale revoca non pregiudica la liceità di qualsiasi trattamento effettuato prima di esso.

Per tali attività e finalità precisiamo che potremo utilizzare, unitamente ai suoi dati personali da lei forniti, anche:

- informazioni ottenute attraverso la consultazione di banche dati pubbliche quali, ad esempio, Catasto e i pubblici registri dell'Agenzia delle Entrate;
- informazioni elaborate da terzi come Titolari o Responsabili del trattamento dei dati.

Precisiamo, inoltre, che fornendo tale consenso, al solo scopo di assunzione del rischio assicurativo e per la determinazione di eventuali vantaggi, quali sconti/premi e tariffe personalizzate, a seconda del prodotto scelto, potremo utilizzare:

- informazioni sull'affidabilità creditizia (cd. Credit scoring), basata su dati dell'interessato ed informazioni pubbliche allo stesso riferibili (es. presenza di eventi negativi, quali protesti o fallimenti sul soggetto valutato e sulle persone giuridiche ad esso collegate in base ai dati camerali quali carica sociale o partecipazioni). Tali informazioni sono elaborate anche da un soggetto terzo (che opera come Titolare autonomo o responsabile del trattamento dei dati sottesi al merito creditizio) per determinare, tramite attività di profilazione, un indicatore di rischio creditizio dell'interessato. A seguito di ogni quotazione, se l'interessato ha espresso il consenso alla profilazione, si verifica una chiamata alla banca dati del soggetto terzo (processo automatizzato) che restituisce l'indicatore del rischio creditizio del cliente. A tale indicatore è associato uno sconto (determinato sulla base di analisi statistiche di rischio del cliente) che porta l'interessato ad avere un beneficio sul premio di tariffa;



- dati prelevati da banche dati pubbliche afferenti al grado di rischio dell'interessato o del mezzo assicurato, a titolo di esempio non esaustivo i punti della patente, le sanzioni derivanti dalle violazioni del codice della strada, lo stato delle revisioni del veicolo, etc. Anche in questo caso, a seguito di ogni quotazione, se l'interessato ha espresso il consenso alla profilazione, si verifica una chiamata alla banca dati del soggetto terzo (processo automatizzato) che restituisce, nello specifico, lo stato di revisione del veicolo. A tale stato (revisione sì/no) è associato uno sconto (determinato sulla base di analisi statistiche di rischio del cliente) che porta l'interessato ad avere un beneficio sul premio di tariffa.

Infine, sempre previo suo consenso alla profilazione, inseriremo nelle comunicazioni commerciali, un mezzo tecnico, denominato pixel e inserito all'interno dei messaggi mail, push notification e landing page accessibili dagli SMS, che raccoglierà le informazioni relative ai dati di consegna, apertura (nel caso delle sole mail) e di click consentendoci in questo modo:

- di tracciare nello storico dei contatti il suo comportamento rispetto al messaggio (apertura, click);
- di effettuare attività di comunicazione personalizzate in base all'interazione da lei avuta con il messaggio ricevuto.

Base giuridica del trattamento: per le attività di profilazione, la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità. Il **consenso** che le chiediamo è **facoltativo**. In mancanza non vi sono effetti sull'erogazione dei servizi assicurativi.



A chi sono comunicati i dati?

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

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, contraente delle polizze, eredi o chiamati all'eredità dei contraenti di polizze stipulate in vita da persona deceduta, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza, strutture sanitarie convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto esportazione delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.5 del Codice privacy; società di informazione commerciale per rischi finanziari ai sensi del Codice deontologico di cui all'allegato A.7 del Codice privacy; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti; società che verificano l'accessibilità a finanziamenti per il pagamento dei premi. Si precisa che il Titolare fornirà alle società che gestiscono sistemi di informazione creditizie e sistemi di informazione commerciale per rischi commerciali esclusivamente i dati personali necessari per la consultazione dei dati di tali sistemi;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Compagnia (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché ove previsto dalla Cassa Assistenza Assicurazioni AXA), per attività amministrativo-contabili o gestione del rapporto assicurativo;
- società partner, autonome titolari del trattamento:
 - se applicabile al singolo prodotto, per la fornitura di garanzie e servizi connessi strumentali all'esecuzione del contratto assicurativo (es. prevenzione rischi cyber; servizio di antifurto);
 - per attività di studio statistico sulla base di clienti AXA, anche strumentali a future evoluzioni della Compagnia (ad esempio negli ambiti di sofisticazione della tariffazione, ottimizzazione della gestione dei sinistri e studio di nuove offerte commerciali sulla base dei comportamenti dei clienti);
 - ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: Banca d'Italia; Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle Infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI, ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV. FF; VV. UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione



dei dati è obbligatoria. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea (es. India, USA) - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. In ogni caso il trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (cd. BCR - Binding Corporate Rules: www.axa.it/privacy/ulteriore documentazione - Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati. Resta inteso che il Titolare potrà agire anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito per tutelare pienamente la sua riservatezza.

I Suoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi. Per maggiori informazioni sul trasferimento internazionale dei dati personali, è sempre possibile contattare il Titolare, c.a. Data Protection Officer (DPO), (si veda par. Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?)



Per quanto tempo i dati vengono conservati?

I dati personali sono conservati per tutto il tempo necessario al raggiungimento della finalità assicurativa, in accordo a quanto previsto dalla normativa vigente (es. art. 2220 codice civile), fermo restando che, decorsi **10 anni** dall'ultimo evento rilevante, si procede alla loro cancellazione/anonimizzazione. Si precisa che, per alcuni prodotti assicurativi del ramo Vita, 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.

Per maggiori informazioni, si invita a visitare la sezione privacy del sito web www.axa.it

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 sopra riportata. 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: www.axa.it/note legali/firma grafometrica) 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 il rischio disostituzioni 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, ovvero mediante firma digitale con OTP. 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^[8]

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.

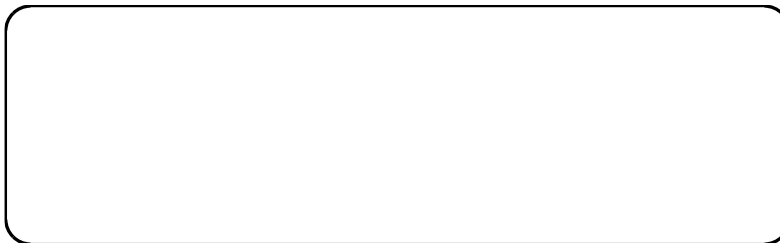
In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con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

Lei ha il diritto, 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 il consenso espresso. 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.

INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PER LE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E LA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

In conformità alla vigente normativa assicurativa abbiamo necessità di raccogliere il suo consenso ad inviarle, in formato elettronico ed al contratto di recapito indicato in anagrafica, la documentazione e le comunicazioni, precontrattuali e contrattuali, previste dalla normativa e funzionali alla gestione dei servizi che ci richiede. Tale consenso fa riferimento a tutti i contratti stipulati con la nostra Compagnia e potrà da lei essere revocato liberamente in qualsiasi momento.

[8]: Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria, emesso dal Garante per la protezione dei dati personali il 12 novembre 2014.



axa.it

Il presente documento è aggiornato a luglio 2026

Per maggiori informazioni su 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 € 248.987.410 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi e C.F. n. 00902170018 - P. IVA 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)

Mod. 3562 - ed. maggio 2026 - stampa 5/2026

