



ridefiniamo / gli standard

pensione subito /

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DI:**
 - **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**
- **GLOSSARIO**
- **INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- **MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

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

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

contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili edizione maggio 2018

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 € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)

PAGINA BIANCA

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

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

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

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

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

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

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

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

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

1.c) Denominazione del Contratto

Pensione Subito - Codice Tariffa: A675

1.d) Tipologia del Contratto

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "VALORVITA".

1.e) Durata

Il Contratto è a Vita Intera; ciò significa che la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni la durata coincide con la vita dell'Assicurato ma è comunque previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Nel caso di rendita reversibile la durata del contratto coincide con la maggiore durata residua di vita tra quella dell'Assicurato e quella del Coassicurato.

Per la validità del presente Contratto occorre che alla data di stipulazione della polizza l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 35 anni e gli 85 anni, limiti compresi. Nel caso di rendita reversibile l'età del Coassicurato dovrà essere compresa tra i 35 anni e gli 85 anni, limiti compresi. Inoltre, la differenza tra l'età dell'Assicurato e l'età del Coassicurato non potrà essere superiore a 20 anni.

Il presente Contratto non consente l'esercizio del diritto di Riscatto.

1.f) Pagamento dei premi

Nel presente Contratto è previsto il versamento di un Premio Unico anticipato, da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione il cui importo non potrà essere inferiore a 25.000,00 Euro o superiore a 500.000,00.

L'entità del Premio Unico dipenderà dalla tipologia di tariffa prescelta, dalla modalità di rateazione della rendita e dall'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

2. Caratteristiche del Contratto

Il presente Contratto di assicurazione sulla vita è rivolto ad una clientela con propensione al rischio indifferenziata e con obiettivi di investimento finalizzati a disporre, vita natural durante, di una rendita rivalutabile nel tempo per effetto dei rendimenti finanziari derivanti dalla Gestione Interna Separata cui è legato il Contratto.

Il Contraente può scegliere tra le seguenti forme tariffarie disponibili:

- Rendita Vitalizia Immediata rivalutabile annualmente;
- Rendita Immediata rivalutabile annualmente certa nei primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, purché l'Assicurato sia in vita alla scadenza del periodo certo;
- Rendita Vitalizia Immediata, rivalutabile annualmente, su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Indipendentemente dalla forma tariffaria prescelta tra le tre sopra indicate, il Contratto consiste nell'impegno della Compagnia ad erogare una rendita vitalizia rivalutabile, non riscattabile in fase di erogazione.

Nel caso di Rendita Vitalizia Immediata rivalutabile, la Compagnia eroga all'Assicurato, vita natural durante, una rendita vitalizia posticipata rivalutabile annualmente fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso. Verificatosi il decesso dell'Assicurato nulla è più dovuto ai sensi del Contratto.

Nel caso di Rendita Immediata certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, la Compagnia eroga all'Assicurato una rendita vitalizia posticipata rivalutabile annualmente, certa per i primi 5 o 10 anni (indipendentemente quindi dall'eventuale decesso dell'Assicurato in tale periodo) e successivamente vitalizia, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita alla scadenza del periodo certo, fino alla scadenza della rata di rendita precedente al suo decesso.

Nel caso di Rendita Immediata Reversibile, la Compagnia eroga all'Assicurato una rendita vitalizia posticipata rivalutabile annualmente fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile in misura totale o parziale a favore del Coassicurato.

Questo Contratto di assicurazione sulla vita prevede quindi il riconoscimento dei seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione della Rendita Assicurata, per effetto dell'assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione Interna Separata cui è collegato il Contratto, al netto dei relativi costi (Sezione D della Nota Informativa);
- la certezza dei risultati finanziari raggiunti, in quanto ogni anno le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite alla Rendita Assicurata;
- la garanzia del valore minimo della Rendita Assicurata, il cui valore è calcolato sulla base del tasso di interesse annuo anticipato (Tasso Tecnico) in vigore al momento della stipulazione del Contratto. Tale Tasso Tecnico, al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo, è pari allo 0%.

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

Nel presente Contratto una parte del Premio Versato viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai Costi del Contratto ed ai rischi demografici connessi (rischio di mortalità) e pertanto tale importo, così come quello trattenuto dalla Compagnia a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione della rendita che sarà corrisposta dalla Compagnia. Per un maggior dettaglio e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella Sezione E della Nota Informativa.

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Prestazione in caso di vita Rendita periodica pagata dalla Compagnia all'Assicurato fino a che lo stesso rimane in vita.

Prestazione in caso di morte Non è prevista alcuna prestazione in caso di morte.

RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZIA

Prestazione in caso di vita Rendita periodica pagata dalla Compagnia in modo certo per i primi 5/10 anni, indipendentemente dal decesso dell'Assicurato in tale periodo, e, successivamente, fino a che l'Assicurato rimane in vita.

Prestazione in caso di morte In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di rendita certa (primi 5 o 10 anni), la rendita periodica pagata dalla Compagnia al/i Beneficiario/i designato/i in polizza fino al termine di tale periodo.

RENDITA IMMEDIATA REVERSIBILE

Prestazione in caso di vita La rendita periodica pagata dalla Compagnia all'Assicurato fino al suo decesso e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona designata (Coassicurato) fino a che questa è in vita.

Prestazione in caso di morte Non è prevista alcuna prestazione in caso di morte dell'Assicurato, salva la reversibilità a favore del Coassicurato.

Il presente Contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% annuo che è già calcolato sotto forma di Tasso Tecnico nella determinazione della prestazione della rendita iniziale. Se la Gestione Interna Separata "VALORVITA" ottiene un utile superiore al Tasso Tecnico, la parte eccedente verrà riconosciuta secondo le modalità descritte in dettaglio all'articolo 5 della Nota Informativa. Tale riconoscimento è consolidato nel Contratto in quanto, una volta comunicata dalla Compagnia, la rivalutazione della prestazione risulta definitivamente acquisita.

Il Contratto non consente di esercitare il Riscatto e di conseguenza di riconvertire in capitale la rendita in erogazione.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 5 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

4. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei Costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.

I Costi gravanti sui Premi, sulla rendita e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata "VALORVITA" riducono l'ammontare delle prestazioni della Compagnia.

Di seguito vengono riportate alcune esemplificazioni degli importi di Rendita per alcune combinazioni di età e Premio Unico.

Assicurazione di rendita vitalizia
Importi di Premio Unico da convertire in rendita

Sesso: Qualunque

| Età | Rendita annua in Euro | | |
|-----|-----------------------|-----------|-----------|
| | 12.000,00 | 24.000,00 | 36.000,00 |
| 55 | 440.671,8 | n.d. | n.d. |
| 60 | 369.667,50 | n.d. | n.d. |
| 65 | 311.293,00 | n.d. | n.d. |

5. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "VALORVITA" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai al netto dei tabacchi.

| Dati storici di Rendimento della Gestione Interna Separata "VALORVITA" | | | | |
|--|---|--|---|------------|
| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
| 2013 | 4,51% | 3,61% | 3,35% | 1,17% |
| 2014 | 4,59% | 3,67% | 2,08% | 0,21% |
| 2015 | 4,50% | 3,60% | 1,19% | -0,17% |
| 2016 | 4,21% | 3,37% | 0,91% | -0,09% |
| 2017 | 3,76% | 3,01% | 1,28% | 1,15% |

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

AXA Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato
 Patrick Cohen



Pensione Subito - Codice Tariffa: A675

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

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

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

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

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

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto "Pensione Subito" è a vita intera e quindi la Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni la durata coincide con la vita dell'Assicurato ma è comunque previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Nel caso di rendita reversibile la durata del contratto coincide con la maggiore durata residua di vita tra quella dell'Assicurato e quella del Coassicurato.

Per il presente Contratto è richiesto che, al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 35 e gli 85 anni, limiti compresi. Nel caso di rendita reversibile l'età del Coassicurato dovrà essere compresa tra i 35 anni e gli 85 anni, limiti compresi. Inoltre, la differenza tra l'età dell'Assicurato e l'età del Coassicurato non potrà essere superiore a 20 anni. Per età dell'Assicurato si intende l'età assicurativa: se dall'ultimo compleanno dell'Assicurato sono trascorsi meno di sei mesi, l'età è quella appena compiuta, altrimenti, nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi, l'età è quella da compiere.

Il presente Contratto prevede tre forme tariffarie tra le quali il Contraente potrà scegliere indifferentemente:

- Rendita Vitalizia Immediata rivalutabile annualmente;
- Rendita Immediata rivalutabile annualmente certa nei primi 5 o 10 anni e, successivamente vitalizia purché l'Assicurato sia in vita alla scadenza del periodo certo;
- Rendita Vitalizia Immediata, rivalutabile annualmente, su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Indipendentemente dalla tariffa prescelta tra le tre sopra indicate, il Contratto consiste nell'impegno della Compagnia a corrispondere all'Assicurato (o al Coassicurato nel caso di rendita reversibile), vita natural durante, una rendita rivalutabile a partire dal terzo mese, dal sesto mese o dall'anniversario

della Data di Decorrenza del Contratto, a seconda che sia stata scelta l'erogazione trimestrale, semestrale o annuale.

Il presente Contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% annuo che è già calcolato sotto forma di Tasso Tecnico nella determinazione della prestazione della rendita iniziale. Se la Gestione Interna Separata "VALORVITA" ottiene un utile superiore al Tasso Tecnico, la parte eccedente verrà riconosciuta secondo le modalità descritte in dettaglio all'articolo 5 della Nota Informativa. Tale riconoscimento è consolidato nel Contratto in quanto, una volta comunicata dalla Compagnia, la rivalutazione della prestazione risulta definitivamente acquisita.

Una parte del Premio Unico versato viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai Costi del Contratto ed ai rischi demografici connessi (rischio di mortalità). Tale importo, così come quello trattenuto dalla compagnia a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione della rendita che sarà corrisposta dalla Compagnia.

2.1 Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

A fronte del pagamento del Premio Unico, la Compagnia eroga all'Assicurato, vita natural durante e nella rateazione prescelta, una rendita vitalizia rivalutabile annualmente secondo quanto previsto al successivo articolo 5.

L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente alla morte dell'Assicurato.

RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZIA

A fronte del pagamento del Premio Unico, la Compagnia eroga all'Assicurato una rendita vitalizia rivalutabile annualmente secondo quanto previsto al successivo articolo 5.

La Compagnia garantisce il pagamento della rendita per i primi cinque o dieci anni anche in caso di decesso dell'Assicurato durante tale periodo. Se L'assicurato è in vita alla scadenza di tale periodo, la Compagnia eroga a suo favore la rendita vitalizia fino al suo decesso.

RENDITA IMMEDIATA REVERSIBILE

A fronte del pagamento del Premio Unico, la Compagnia eroga all'Assicurato una rendita vitalizia rivalutabile annualmente secondo quanto previsto al successivo articolo 5 finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato, l'erogazione della rendita è reversibile a favore del Coassicurato nella misura di reversibilità stabilita alla data della stipulazione del Contratto.

2.2 Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Non è prevista alcuna prestazione in caso di morte dell'Assicurato; ciò significa che l'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato.

RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZIA

Nel caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di rendita certa (primi 5 o 10 anni), la Compagnia si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i in polizza una rendita vitalizia rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo.

RENDITA IMMEDIATA REVERSIBILE

Non è prevista alcuna prestazione in caso di morte dell'Assicurato, ciò significa che l'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente alla morte del Coassicurato, salva la reversibilità a favore di quest'ultimo.

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla gestione Separata VALORVITA è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Compagnia in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti

partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto

3. Premio

La Rendita Assicurata viene erogata a fronte del previo versamento di un Premio Unico anticipato, da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, il cui importo non potrà essere inferiore a 25.000 Euro o superiore a 500.000,00 euro.

L'entità del Premio dipenderà dalla tipologia di tariffa prescelta, dalla modalità di rateazione della rendita e dall'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza del Contratto.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Compagnia in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

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

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

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente Contratto è collegato ad una specifica Gestione Interna Separata denominata "VALORVITA", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata dal Regolamento parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Il risultato finanziario di tale Gestione Interna Separata è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile che ne attesta la corretta determinazione. Detto risultato finanziario viene annualmente attribuito al Contratto - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - per un'aliquota di retrocessione non inferiore all'80%, come meglio indicato nella Sezione D.

Il beneficio finanziario così attribuito, depurato del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo della rendita iniziale (Tasso Tecnico) attualmente pari allo 0%, determina la progressiva maggiorazione della stessa (Consolidamento annuale).

Si rimanda alla consultazione della successiva Sezione C per i dettagli relativi alla Gestione Interna Separata "VALORVITA".

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

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

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul Premio

- E' prevista l'applicazione di un caricamento pari al 3,60%.
- E' inoltre previsto un caricamento pari all'1,25% da applicarsi al tasso di premio puro (componente del premio di tariffa determinata sulla base di ipotesi demografiche – probabilità di morte o di sopravvivenza degli assicurati – e di ipotesi finanziarie – rendimento ottenibile sui mercati finanziari-).
- Nel caso in cui venga richiesta un'erogazione della rendita in rate trimestrali o semestrali, la Compagnia applica una maggiorazione sul tasso annuo puro pari rispettivamente allo 0,375 e 0,250.
- Sul Premio Unico vengono inoltre applicati i diritti fissi pari a 1,55 Euro.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "VALORVITA" moltiplicato per un'aliquota di retrocessione non inferiore all'80%.

Ne risulta pertanto un Costo applicato sul rendimento della Gestione stessa pari al massimo al 20% dello stesso.

La quota parte dei "Costi gravanti sui premi" di cui all'articolo 5.1.1 retrocessa dalla Compagnia in media agli intermediari è pari al 41,67% dei costi stessi.

6. Misure e modalità di eventuali sconti

Il presente Contratto non prevede la possibilità di ottenere nessun tipo di sconto.

7. Regime fiscale

7.1 Tassazione delle somme assicurate

Al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo, le prestazioni erogate in forma di rendita vitalizia, esenti da IRPEF, per la proporzione della rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione, sono soggette annualmente ad un'imposta sostitutiva la cui aliquota, per gli importi maturati fino al 31/12/2011 sarà pari al 12,50%. Per gli importi maturati successivamente si applicano le disposizioni contenute nel D.L. 13 agosto 2011, n. 138, convertito in Legge 14 settembre 2011, n.148 e successive modifiche e integrazioni.

Si consiglia comunque di verificare attentamente la normativa vigente al momento della dichiarazione dei redditi.

7.2 Dichiarazioni del Contraente

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

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

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

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

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

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del Contratto

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'articolo 2.1 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

9. Risoluzione del Contratto

Il presente Contratto, non ammettendo alcun valore di riscatto, potrà sciogliersi esclusivamente alla data di decesso dell'Assicurato (ovvero del Coassicurato in caso di tariffa reversibile su una seconda persona).

Pertanto il Contraente, prima della stipulazione del Contratto, deve valutare con particolare attenzione l'impegno che sta assumendo, sia in termini di durata del Contratto che di entità del Premio.

10. Riscatto e Prestito

Il presente Contratto non consente riduzioni e riscatti, né la concessione di prestiti.

11. Revoca della Proposta di Assicurazione

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

La Revoca deve essere comunicata per iscritto, precisando gli estremi identificativi della Proposta di Assicurazione alla Compagnia (rif. Ufficio "Assunzioni Vita", Corso Como, 17 - 20154 Milano -MI-), anche tramite l'Intermediario.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio eventualmente già corrisposto.

12. Diritto di recesso

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

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

Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il Premio Versato.

13. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

La Compagnia corrisponderà la prima rata di rendita a partire dal terzo mese, dal sesto mese o dall'anniversario della decorrenza del Contratto, a seconda che sia stata scelta l'erogazione trimestrale, semestrale o annuale.

Durante la fase di erogazione della rendita, ad ogni ricorrenza dalla data di pagamento della prima rata, l'Assicurato dovrà esibire un proprio documento di riconoscimento valido all'Incaricato dell'Agenzia presso cui è stato sottoscritto il Contratto, ovvero il Contraente dovrà produrre alla Compagnia o all'Agenzia competente il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Alla data di decesso dell'Assicurato, il Contraente dovrà consegnare il relativo certificato di morte e, nel caso di sottoscrizione della rendita certa per 5 o 10 anni o reversibile su una seconda persona, la documentazione di cui l'elenco è disponibile presso l'Intermediario.

Solo in caso di sottoscrizione della rendita reversibile sul sopravvivente designato, andrà in seguito esibito ad ogni successiva ricorrenza annua, con le stesse modalità di cui al punto precedente, un documento di riconoscimento valido o il certificato di esistenza in vita del Coassicurato.

La Compagnia ha tempo trenta giorni per procedere alla liquidazione delle rate di rendita. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia della Compagnia.

14. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la Legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il Contratto

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

16. Reclami

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

mail: reclami@axa.it

pec: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it

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

fax: +39 02 43448103

avendo cura di indicare:

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

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

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

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

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

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

- **Mediazione:** per controversie relative a contratti assicurativi e a diritti al risarcimento derivanti da responsabilità medica e sanitaria, le Parti, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis, del d.lgs. n. 28/2010 sono tenute a tentare di risolvere la questione avanti un Organismo di Mediazione (compreso tra gli Enti o le persone fisiche abilitati, in quanto iscritti nel registro ufficiale del Ministero della Giustizia).
Per attivare la procedura, il contraente, l'assicurato o il danneggiato dovranno rivolgersi ad un Organismo di Mediazione del luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia, che provvederà a trasmettere alla Compagnia la domanda di attivazione, con indicazione della data fissata per il primo incontro.
La Compagnia provvederà a rispondere almeno 7 giorni lavorativi prima della data prevista per il primo incontro.
- **Arbitrato irrituale:** laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti.
Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa.
La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza.

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

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

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

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

17 Informativa in corso del Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata "VALORVITA" intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto in occasione della prima comunicazione obbligatoria di informativa prevista dalla normativa vigente.

Inoltre, la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale del Contratto l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) ammontare del Premio Versato al momento del perfezionamento del Contratto (Premio Unico), oltre al valore della prestazione maturata, alla data di riferimento dell'Estratto Conto precedente;
- b) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'Estratto Conto;
- c) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza dell'eventuale rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia e del tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

18. Conflitti di Interesse

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

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

Inoltre la Compagnia ha stipulato accordi con le società di gestione degli OICR sottostanti sia i Fondi Assicurativi Interni sia la Gestione Interna Separata "VALORVITA" relativi al riconoscimento delle utilità di cui si prevede la retrocessione a favore dei Contraenti nella misura percentuale di volta in volta stabilita negli accordi stessi.

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

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

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei Premi e della rendita erogata. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di Premio Unico versato, durata di sviluppo delle prestazioni ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi della rendita rivalutata di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale;
- b. un'ipotesi di rendimento annuo costante come stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.

Il valori sviluppati in base al Tasso Tecnico rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Generali di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

AVVERTENZA:

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

SVILUPPO DI RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA IN BASE A:

Rendita vitalizia rivalutabile

A) IPOTESI DI RENDIMENTO AL TASSO TECNICO

- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.927,44 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno |
|------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 50.000,00 | 1.927,44 |
| 2 | | 1.927,44 |
| 3 | | 1.927,44 |
| 4 | | 1.927,44 |
| 5 | | 1.927,44 |
| 6 | | 1.927,44 |
| 7 | | 1.927,44 |
| 8 | | 1.927,44 |
| 9 | | 1.927,44 |
| 10 | | 1.927,44 |
| 11 | | 1.927,44 |
| 12 | | 1.927,44 |
| 13 | | 1.927,44 |
| 14 | | 1.927,44 |
| 15 | | 1.927,44 |

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Aliquota di retrocessione: 80%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,60%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.927,44 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno |
|------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 50.000,00 | 1.927,44 |
| 2 | | 1.973,70 |
| 3 | | 2.021,07 |
| 4 | | 2.069,58 |
| 5 | | 2.119,25 |
| 6 | | 2.170,11 |
| 7 | | 2.222,19 |
| 8 | | 2.275,53 |
| 9 | | 2.330,14 |
| 10 | | 2.386,06 |
| 11 | | 2.443,33 |
| 12 | | 2.501,97 |
| 13 | | 2.562,01 |
| 14 | | 2.623,50 |
| 15 | | 2.686,47 |

Rendita certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia

A) IPOTESI DI RENDIMENTO AL TASSO TECNICO

- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.923,16 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno | Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno |
|------|--------------|--------------------------------|---|
| 1 | 50.000,00 | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 2 | | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 3 | | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 4 | | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 5 | | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 6 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 7 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 8 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 9 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 10 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 11 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 12 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 13 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 14 | | 1.923,16 | 0,00 |
| 15 | | 1.923,16 | 0,00 |

Rendita certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Aliquota di retrocessione: 80%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,60%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.923,16 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno | Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno |
|------|--------------|--------------------------------|---|
| 1 | 50.000,00 | 1.923,16 | 1.923,16 |
| 2 | | 1.953,93 | 1.953,93 |
| 3 | | 1.985,19 | 1.985,19 |
| 4 | | 2.016,96 | 2.016,96 |
| 5 | | 2.049,23 | 2.049,23 |
| 6 | | 2.082,01 | 0,00 |
| 7 | | 2.115,33 | 0,00 |
| 8 | | 2.149,17 | 0,00 |
| 9 | | 2.183,56 | 0,00 |
| 10 | | 2.218,50 | 0,00 |
| 11 | | 2.253,99 | 0,00 |
| 12 | | 2.290,06 | 0,00 |
| 13 | | 2.326,70 | 0,00 |
| 14 | | 2.363,92 | 0,00 |
| 15 | | 2.401,75 | 0,00 |

Rendita certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia

A) IPOTESI DI RENDIMENTO AL TASSO TECNICO

- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.908,76 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno | Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno |
|------|--------------|--------------------------------|---|
| 1 | 50.000,00 | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 2 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 3 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 4 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 5 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 6 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 7 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 8 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 9 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 10 | | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 11 | | 1.908,76 | 0,00 |
| 12 | | 1.908,76 | 0,00 |
| 13 | | 1.908,76 | 0,00 |
| 14 | | 1.908,76 | 0,00 |
| 15 | | 1.908,76 | 0,00 |

Rendita certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0%
- Aliquota di retrocessione: 80%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,60%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.908,76 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno | Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno |
|------|--------------|--------------------------------|---|
| 1 | 50.000,00 | 1.908,76 | 1.908,76 |
| 2 | | 1.939,30 | 1.939,30 |
| 3 | | 1.970,33 | 1.970,33 |
| 4 | | 2.001,86 | 2.001,86 |
| 5 | | 2.033,89 | 2.033,89 |
| 6 | | 2.066,43 | 2.066,43 |
| 7 | | 2.099,49 | 2.099,49 |
| 8 | | 2.133,08 | 2.133,08 |
| 9 | | 2.167,21 | 2.167,21 |
| 10 | | 2.201,89 | 2.201,89 |
| 11 | | 2.237,12 | 0,00 |
| 12 | | 2.272,91 | 0,00 |
| 13 | | 2.309,28 | 0,00 |
| 14 | | 2.346,23 | 0,00 |
| 15 | | 2.383,77 | 0,00 |

Rendita vitalizia reversibile

A) IPOTESI DI RENDIMENTO AL TASSO TECNICO

- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 65 anni; Sesso dell'Assicurato: Qualunque
- Età del Coassicurato: 60 anni; Sesso del Coassicurato: Qualunque
- Durata sviluppo della rendita: 15 anni
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Percentuale di reversibilità: 100%
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.478,35 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno |
|------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 50.000,00 | 1.478,35 |
| 2 | | 1.478,35 |
| 3 | | 1.478,35 |
| 4 | | 1.478,35 |
| 5 | | 1.478,35 |
| 6 | | 1.478,35 |
| 7 | | 1.478,35 |
| 8 | | 1.478,35 |
| 9 | | 1.478,35 |
| 10 | | 1.478,35 |
| 11 | | 1.478,35 |
| 12 | | 1.478,35 |
| 13 | | 1.478,35 |
| 14 | | 1.478,35 |
| 15 | | 1.478,35 |

Rendita vitalizia reversibile

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita iniziale: 0,00%
- Aliquota di retrocessione: 80%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,60%
- Età dell'Assicurato: 65 anni; Sesso dell'Assicurato: Qualunque
- Età del Coassicurato: 60 anni; Sesso del Coassicurato: Qualunque
- Premio Unico: 50.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: annuale
- Reversibilità: 100%
- Rendita inizialmente assicurata ed erogata in forma posticipata al primo anniversario del Contratto: 1.478,35 Euro

| Anno | Premio Unico | Rendita rivalutata a fine anno |
|------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 50.000,00 | 1.478,35 |
| 2 | | 1.502,00 |
| 3 | | 1.526,03 |
| 4 | | 1.550,45 |
| 5 | | 1.575,26 |
| 6 | | 1.600,46 |
| 7 | | 1.626,07 |
| 8 | | 1.652,08 |
| 9 | | 1.678,52 |
| 10 | | 1.705,37 |
| 11 | | 1.732,66 |
| 12 | | 1.760,38 |
| 13 | | 1.788,55 |
| 14 | | 1.817,16 |
| 15 | | 1.846,24 |

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

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

AXA Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato
Patrick Cohen



Pensione Subito - Codice Tariffa: A675

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

PREMESSA

Le presenti Condizioni Generali disciplinano il Contratto di assicurazione nelle tre forme tariffarie previste. La Compagnia, a fronte del pagamento del Premio Unico, corrisponde le prestazioni previste al successivo Art. 1 "PRESTAZIONI ASSICURATE".

1. PRESTAZIONI ASSICURATE

1.1 Rendita Assicurata

Il Contratto sottoscritto prevede la corresponsione della Rendita Assicurata, indicata sul documento di polizza, fino alla data di decesso dell'Assicurato. Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni è comunque previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo. Nel caso di rendita reversibile è prevista la reversibilità a favore del Coassicurato della Rendita Assicurata.

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla polizza ed appendici da essa firmate.

1.2 Rivalutazione annuale

La rendita iniziale si rivaluterà annualmente secondo quanto stabilito dal "Regolamento della Gestione Interna Separata" di seguito riportato.

A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal predetto Regolamento, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche del contratto.

1.3 Opzioni

Il Contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

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

2. CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

2.1 Conclusione e Decorrenza del Contratto

Il Contratto produce i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato dal Contraente nella Proposta, a condizione che sia stato pagato il premio e siano stati compilati in modo completo, corretto e veritiero e sottoscritti: la Proposta di Assicurazione e il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto.

Se il versamento del premio è effettuato dopo la data di Decorrenza indicata nella Proposta, il Contratto produce i suoi effetti dalle ore 24.00 della data di pagamento del premio, sempre che non si sia modificato alcun elemento essenziale della Proposta.

In ogni caso, la Compagnia invierà al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta accettazione della Proposta, con l'indicazione tra le altre cose della data di Decorrenza del Contratto.

2.2 Diritto di recesso dal Contratto

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

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

2.3 Durata del Contratto

La durata è il periodo durante il quale ha validità l'assicurazione.

La durata del presente Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni la durata coincide con la vita dell'Assicurato con un minimo di 5 o 10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Nel caso di rendita reversibile la durata del contratto coincide con la maggiore durata residua di vita tra quella dell'Assicurato e quella del Coassicurato.

2.4 Limiti di età dell'Assicurato

Per la validità del presente Contratto è necessario che alla data di stipulazione della polizza l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 35 anni e gli 85 anni, limiti compresi. Nel caso di rendita reversibile l'età del Coassicurato dovrà essere compresa tra i 35 anni e gli 85 anni, limiti compresi. Inoltre, la differenza tra l'età dell'Assicurato e l'età del Coassicurato non potrà essere superiore a 20 anni.

3. ASPETTI GENERALI DEL CONTRATTO

3.1 Disciplina del Contratto

Il Contratto è disciplinato esclusivamente dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalla Proposta di Assicurazione, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione, dal Regolamento della Gestione Interna Separata, e dalle eventuali Appendici firmate dalla Compagnia stessa.

Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme della legge italiana in materia.

3.2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso di dichiarazioni inesatte del Contraente e/o dell'Assicurato la Compagnia applicherà i correttivi previsti dalla normativa vigente.

In particolare, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della rendita in erogazione.

Antiriciclaggio

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

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

La normativa denominata rispettivamente FATCA (Intergovernmental Agreement sottoscritto tra Italia e Stati Uniti in data 10 gennaio 2014 e Legge n. 95 del 18 giugno 2015) e CRS (Decreto Ministeriale del 28 dicembre 2015) impone agli operatori commerciali, al fine di contrastare la frode fiscale e l'evasione fiscale transfrontaliera, di eseguire la puntuale identificazione della propria clientela al fine di determinarne l'effettivo status di contribuente estero. I dati anagrafici e patrimoniali dei clienti

identificati come fiscalmente residenti negli USA e/o in uno o più Paesi aderenti al CRS, dovranno essere trasmessi all'autorità fiscale locale, tramite l'Agenzia delle Entrate.

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

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

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

In caso di autocertificazione che risulti compilata parzialmente o in maniera errata, nonché in caso di mancata/non corretta comunicazione dei propri dati anagrafici, la società, qualora abbia rilevato indizi di americanità e/o residenze fiscali estere nelle informazioni in suo possesso, assocerà al cliente la condizione di contribuente estero, provvedendo alla comunicazione dovuta.

3.3 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi, le operazioni di Riscatto, Pegno o Vincolo di Polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche, sottoscritte dal Contraente, devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o fatte per testamento.

3.4 Cessione, Pegno e Vincolo

In considerazione della finalità del presente Contratto, lo stesso non può essere ceduto a terzi e non è permesso costituire in pegno o comunque vincolare il Contratto e/o le somme che è previsto la Compagnia debba erogare in dipendenza del presente Contratto.

3.5 Non Pignorabilità e Non Sequestrabilità

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

4. VERSAMENTO PREVISTO DAL CONTRATTO E COSTI

4.1 Premio Unico e modalità di pagamento

Il Premio dell'assicurazione è dovuto in via anticipata - insieme agli accessori - alla data di decorrenza del contratto, contro ricevuta emessa dalla Compagnia.

L'entità del Premio dipenderà dalla tipologia di tariffa e rateazione prescelte e dall'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

In ogni caso l'importo del premio non potrà essere inferiore a 25.000 Euro o superiore a 500.000,00 Euro.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Compagnia in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento secondo le modalità di seguito precisate:

- assegno (circolare, bancario o postale) o vaglia (cambiario, postale o telegrafico), sempre intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.") e munito di clausola di non trasferibilità, accettato salvo buon fine;

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

- bonifico (bancario domestico, estero o postale) per il quale occorre indicare nella causale del bonifico il n° di polizza (se non conosciuto, il n° di proposta), senza spazi;
 - bollettino postale da utilizzarsi secondo le modalità previste dalla legge intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A. ovvero all'Intermediario ("in qualità di Agente di AXA Assicurazioni S.p.A.");
 - moneta elettronica (carta di credito, carta di debito, POS -bancomat-).
- Non è consentito per questo tipo di polizza effettuare pagamenti in contanti (banconote e monete metalliche).

Non sono ammessi Versamenti Aggiuntivi.

4.2 Costi gravanti sul Premio

- E' prevista l'applicazione di un caricamento pari al 3,60%.
- E' inoltre previsto un caricamento pari all'1,25% da applicarsi al tasso di premio puro (componente del premio di tariffa determinata sulla base di ipotesi demografiche - probabilità di morte o di sopravvivenza degli assicurati - e di ipotesi finanziarie - rendimento ottenibile sui mercati finanziari).
- Nel caso in cui venga richiesta un'erogazione della rendita in rate trimestrali o semestrali, la Compagnia applica una maggiorazione sul tasso annuo puro pari rispettivamente allo 0,375 e 0,250.
- Sul Premio Unico vengono inoltre applicati i diritti fissi pari a 1,55 Euro.

4.3 Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Interna Separata "VALORVITA" moltiplicato per un'aliquota di retrocessione non inferiore all'80%.

Ne risulta pertanto un Costo applicato sul rendimento della Gestione stessa pari al massimo al 20% dello stesso.

5. RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

5.1 Rivalutazione annuale della rendita

La Compagnia riconosce, ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto, una rivalutazione della Rendita Assicurata.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "VALORVITA", di seguito riportato, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche.

La Rendita Assicurata verrà rivalutata nella misura e secondo le seguenti modalità:

A) Misura di rivalutazione

La Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza, moltiplicando il rendimento della Gestione Interna Separata "VALORVITA", relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria, per l'aliquota di partecipazione che sarà almeno pari all'80%.

Per rendimento del fondo relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario del fondo di quel periodo al valore medio del fondo nello stesso periodo.

Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento del fondo "VALORVITA", con riferimento al periodo considerato.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno al Tasso Tecnico indicato sul documento contrattuale, la differenza fra il rendimento attribuito (espresso in percentuale) ed il suddetto Tasso Tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita iniziale.

B) Rivalutazione della Rendita e modalità di attribuzione

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, la Rendita viene rivalutata, mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del predetto punto A). Da tale data, il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Ne consegue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Ad ogni ricorrenza annuale, la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente la rivalutazione della Rendita.

6. RISCATTO E PRESTITI

6.1 Riscatto e Riduzione

Il presente Contratto non consente riduzioni e riscatti.

6.2 Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

7. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA, VALUTA, TASSE ED IMPOSTE

7.1 Pagamenti della Compagnia

La Compagnia corrisponderà la prima rata di rendita a partire dal terzo mese, dal sesto mese o dall'anniversario della decorrenza del Contratto, a seconda che sia stata scelta l'erogazione trimestrale, semestrale o annuale.

Durante la fase di erogazione della rendita, ad ogni ricorrenza dalla data di pagamento della prima rata, l'Assicurato dovrà esibire un proprio documento di riconoscimento valido all'Incaricato dell'Agenzia presso cui è stato sottoscritto il Contratto, ovvero il Contraente dovrà produrre alla Compagnia o all'Agenzia competente il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Alla data di decesso dell'Assicurato, il Contraente dovrà consegnare il relativo certificato di morte e, nel caso di sottoscrizione della rendita certa per 5 o 10 anni o reversibile su una seconda persona, la documentazione di cui l'elenco è disponibile presso l'Intermediario.

Solo in caso di sottoscrizione della rendita reversibile sul sopravvivente designato, andrà in seguito esibito ad ogni successiva ricorrenza annua, con le stesse modalità di cui al punto precedente, un documento di riconoscimento valido o il certificato di esistenza in vita del Coassicurato.

La Compagnia ha tempo trenta giorni per procedere alla liquidazione delle rate di rendita. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia della Compagnia.

7.2 Diritto Proprio del Beneficiario

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

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

7.3 Valuta

Gli impegni contrattuali, i versamenti e la Rendita Assicurata, sono regolati in Euro.

7.4 Tasse ed imposte

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

7.5 Legge Applicabile e Foro Competente

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

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

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

Art. 6 - Sulla gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

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

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

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

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

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

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

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

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

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

Art. 10 - La Compagnia può effettuare sulla gestione separata "VALORVITA" operazioni di scissione o di fusione con altre gestioni separate alle condizioni e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. Isvap n. 14/08.

Art. 11 - Il presente Regolamento della Gestione Separata "VALORVITA" è parte integrante delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Assicurato

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

Beneficiario

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

Coassicurato

Persona fisica designata dall'Assicurato a cui spetta la reversibilità delle prestazioni assicurate nell'ipotesi prevista dalla forma tariffaria Rendita Immediata Reversibile

Compagnia

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

Conclusione del Contratto

Coincide con la data di perfezionamento del Contratto.

Contraente

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto con la Compagnia e si impegna al versamento del relativo Premio.

Contratto (o Polizza)

Il presente Contratto di assicurazione denominato "Pensione Subito".

Costi (o Spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi o, laddove previsto dal Contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Compagnia.

Data di Decorrenza

Data a partire dalla quale il Contratto produce i suoi effetti.

Durata del Contratto

Coincide con la vita dell'Assicurato. Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni la durata coincide con la vita dell'Assicurato ma è comunque previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo. Nel caso di rendita reversibile la durata del contratto coincide con la maggiore durata residua di vita tra quella dell'Assicurato e quella del Coassicurato.

Gestione Interna Separata

Forma di gestione degli investimenti, separata ed autonoma dalle altre attività della Compagnia e denominata "VALORVITA".

Intermediario

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

Perfezionamento del Contratto

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

Premio (o Premio Unico)

L'importo di Premio versato anticipatamente dal Contraente in relazione al Contratto.

Proposta di Assicurazione

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

Recesso dal Contratto

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti, da comunicarsi alla Compagnia entro 30 giorni dalla Conclusione del Contratto.

Rendita Assicurata

E' la rendita assicurata dal Contratto, che può prendere, a scelta del Contraente, la forma di Rendita Vitalizia Immediata, Rendita Immediata Certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia o Rendita Immediata Reversibile.

Revoca della Proposta

Diritto del Contraente di revocare la propria Proposta di Assicurazione prima del perfezionamento del Contratto.

E' possibile esercitare tale diritto per tutto il periodo antecedente alla Conclusione del Contratto.

Riscatto Totale

Diritto del Contraente di interrompere in ogni momento il Contratto e riscuotere il Valore di Riscatto.

Riserva Matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dell'Assicurato. La legge impone alla Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

PAGINA BIANCA

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AXA Assicurazioni rispetta le persone con le quali entra in contatto e tratta con cura i dati personali che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività. A conferma di questo impegno e per dare esecuzione alle norme che tutelano il trattamento dei dati personali forniamo qui di seguito le informazioni essenziali che permettono di esercitare in modo agevole e consapevole i diritti previsti dalla vigente normativa.

A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative¹

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

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

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

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

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

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

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

² I dati sensibili (definiti dalla normativa come "categorie particolari di dati") sono quelli che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se Lei fornirà liberamente gli specifici consensi richiesti per queste finalità, saremo in grado di proporle le attività qui di seguito elencate:

- comprendere quali sono i Suoi bisogni ed esigenze e le Sue opinioni sui nostri prodotti e servizi;
- effettuare analisi sulla qualità dei nostri servizi;
- attivare iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, allo scopo di migliorare la nostra offerta per Lei;
- realizzare ricerche di mercato;
- effettuare indagini statistiche;
- proporre prodotti e servizi che possano essere di Suo interesse;
- inviarLe comunicazioni promozionali e farla partecipare ad iniziative di marketing (quali ad esempio Programmi fedeltà, Concorsi o operazioni a Premio, Campagne Promozionali) mediante i canali di comunicazione accessibili tramite i dati di recapito a lei riferiti (quali posta, posta elettronica, telefono, fax, sms, mms, social media);
- comunicarLe novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi sia di società appartenenti al Gruppo AXA sia di società esterne partner di AXA o che collaborano con essa;
- tenere conto dei dati generati nel caso lei utilizzi strumenti che permettano la rilevazione della sua posizione nel territorio.

In particolare potremo provvedere alle seguenti attività:

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

⁶ La cd. catena assicurativa è il complesso tessuto di rapporti contrattuali tra le imprese di assicurazioni e numerosi soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero) con i quali cooperano nel gestire un medesimo rischio assicurativo (es. società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente); altri assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, Società di Gestione del Risparmio, SIM, legali; periti; medici; autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria – Per maggiori dettagli vedi la sezione Modalità di uso dei dati). Tale pluralità di rapporti è peculiare dell'attività assicurativa e necessario per la gestione dei servizi assicurativi che si articola fisiologicamente in una pluralità di "fasi" (dalla c.d. fase assuntiva a quella liquidativa) che possono interessare i soggetti appartenenti alla catena assicurativa, i quali devono necessariamente trattare i dati personali di diversi interessati (contraente, assicurato, beneficiario e, a certe condizioni, terzo danneggiato), taluni dei quali possono non entrare direttamente in contatto con l'assicurazione in sede di conclusione del contratto.

⁷ Cfr. nota 2

INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

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

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

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

Modalità d' uso dei suoi dati personali

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

Destinatari (a chi e dove sono comunicati i dati)

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

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

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

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

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

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche al di fuori dell'Unione Europea - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestionale; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. In ogni caso il **trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea** avverrà sulla base delle ipotesi previste dalla vigente normativa, tra cui l'utilizzo di regole aziendali vincolanti (cd. BCR - Binding Corporate Rules) per i trasferimenti all'interno del Gruppo AXA, l'applicazione di clausole contrattuali standard definite dalla Commissione Europea per i trasferimenti verso società non appartenenti al Gruppo AXA o la verifica della presenza di un giudizio di adeguatezza del sistema di protezione dei dati personali del Paese importatore dei dati.

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

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

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

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

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

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

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



ridefiniamo / gli standard

proposta di assicurazione

ATTENZIONE: Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna la Compagnia alla successiva accettazione ed emissione del Contratto di polizza. La presente proposta è perfezionabile entro 60 giorni dalla sua data effetto, salvo la facoltà del proponente di revocarla in qualsiasi momento prima di tale termine.

| | | | | |
|------------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------|-------------|
| PRODOTTO PENSIONE SUBITO | | CODICE TARIFFA A675 | Cod. Conv | Proposta N° |
| Data Operazione | Tipo rapporto | Agenzia | Codice | Operatore |

CONTRAENTE (Persona fisica)

| | | | | | | | |
|------------------------|--|------------------|---------------------|-------------------------|-----------|--|--------|
| Cognome | | Nome | | Codice Fiscale | | Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F | |
| Data di nascita | | Luogo di nascita | | | Provincia | | |
| Indirizzo di residenza | | | Comune di residenza | | Provincia | | C.A.P. |
| Paese | | Professione | | Tipo Documento | | N° | |
| Rilasciato il | | Ente emittente | | Luogo Emissione (Prov.) | | | |
| e-mail | | | | Settore | | | |
| SAE | | | | RAE | | | |
| ATECO | | | | | | | |

CONTRAENTE (Persona giuridica)

| | | | | | | | |
|------------------------|--|---------------------|--|----------------|-----------|--|--------|
| Società/Ente | | Partita IVA | | Codice Fiscale | | | |
| Indirizzo di residenza | | Comune di residenza | | | Provincia | | C.A.P. |
| Paese | | e-mail | | Settore | | | |
| SAE | | | | RAE | | | |
| ATECO | | | | | | | |

RAPPRESENTANTE LEGALE

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

ESECUTORE: Tutore Legale Curatore Firmatario

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

ASSICURATO

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

Pensione Subito - mod 4798 ed maggio 2018

COPIA PER IL CLIENTE - Pagina 1 di 3

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 € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)

| | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|
| PRODOTTO PENSIONE SUBITO | CODICE TARIFFA A675 | Cod. Conv | Proposta N° |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|

COASSICURATO (solo nel caso di Rendita Vitalizia Immediata su due persone –reversibile–)

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

BENEFICIARI

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato:
(solo nel caso di scelta della tariffa di rendita certa per 5 o 10 anni)

DATI TECNICI DI POLIZZA

Data di decorrenza del contratto:

Premio Unico : Euro

TARIFFA PRESCELTA

Rendita Vitalizia Immediata rivalutabile annualmente;

Rendita Immediata rivalutabile annualmente certa nei primi 5 anni e successivamente vitalizia, purché l'Assicurato sia in vita alla scadenza del periodo certo;

Rendita Immediata rivalutabile annualmente certa nei primi 10 anni e successivamente vitalizia, purché l'Assicurato sia in vita alla scadenza del periodo certo;

Rendita Vitalizia Immediata, rivalutabile annualmente, su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata (Coassicurato), reversibile sul Coassicurato superstite nella percentuale di reversibilità _____%

PRESTAZIONI

Rendita iniziale : Euro Rateazione della rendita: trimestrale semestrale annuale

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Il Contraente e l'Assicurato:

- confermano che le informazioni contenute nella presente Proposta di Assicurazione- anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte
- **dichiarano di aver ricevuto il Fascicolo Informativo** contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Generali Di Assicurazione e il Regolamento della Gestione Interna Separata (mod. 4798 - ed.) **e il Progetto Esemplificativo Personalizzato;**
- **dichiarano di conoscere ed accettare integralmente i contenuti del predetto Fascicolo Informativo.**

Il Contraente dichiara inoltre:

- di aver preso atto **della revocabilità della presente Proposta di Assicurazione e della possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.** In caso di revoca della proposta, la Compagnia restituirà al Contraente, entro 30 giorni dalla notifica della revoca, le somme eventualmente pagate dallo stesso. In caso di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il Premio Versato.
- di aver preso atto che il Contratto **produce i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato dal Contraente stesso nella presente Proposta, a condizione che sia stato pagato il premio e siano stati compilati in modo completo, corretto e veritiero e sottoscritti la Proposta di Assicurazione e il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del Contratto.** Se il versamento del premio è effettuato dopo la data di Decorrenza indicata nella presente Proposta, il Contratto produce i suoi effetti dalle ore 24.00 della data di pagamento del premio, sempre che non si sia modificato alcun elemento essenziale della Proposta;
- di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto.

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

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

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

| | | | | |
|--------------|-----------------------|--|-----------------------|------------------------|
| Luogo e data | Firma dell'incaricato | Firma del Contraente/ Legale Rappresentante/Esecutore | Firma dell'Assicurato | Firma del Coassicurato |
| | | | | |

| | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|
| PRODOTTO PENSIONE SUBITO | CODICE TARIFFA A675 | Cod. Conv | Proposta N° |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

Luogo e data

Firma dell'Incaricato

RICHIESTA DI PRESTAZIONE RELATIVA AL CONTRATTO IN SCADENZA N°

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

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

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

Luogo e data

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore

MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

I mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

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

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

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

C CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy

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

Nome e Cognome

Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____

Nome e Cognome Assicurato _____

data e firma _____

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

1) Attività promozionali e di vendita di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo

SI NO

2) Ricerche di mercato e rilevazioni statistiche relative a prodotti e/o servizi di AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo, e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi

SI NO

3) Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato di prodotti e servizi di società partner

SI NO

Nome e Cognome

Contraente/Legale Rappresentante _____ data e firma _____