Documento generico contenente le informazioni chiave (KID)

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

AXA MPS Selezione Libera-SL17 - tariffa SL17 - Nome dell'ideatore del prodotto **AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.** Via Aldo Fabrizi, 9-00128 Roma. Nome del gruppo di appartenenza **Gruppo Assicurativo AXA Italia**. - Sito web dell'ideatore del prodotto https://www.axa-mps.it/. - Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico +39 06 508701. - CONSOB è responsabile della vigilanza di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. - Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 28/09/2026

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

I prodotto è un multiramo, a vita intera ed a premio Unico, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi. Caratteristica del Contratto è quella di combinare un prodotto assicurativo Unit linked (Fondi Esterni ed Interni) con un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili (Gestione Separata).Il prodotto è arricchito da una garanzia aggiuntiva in caso di decesso a seguito di infortunio dell'assicurato con capitale predefinito per i primi 10 anni.

Termine

Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza.

Obiettivi

Questo prodotto prevede l'investimento dei premi versati, al netto dei costi, nelle opzioni da te prescelte tra quelle messe a disposizione dal prodotto.

Il contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Compagnia siano collegate, sia alle variazioni del valore delle quote dei Fondi esterni e Fondi interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le quote sono rappresentazione, sia al rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è adatto ad un profilo di investitore con una capacità almeno bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e una finalità volta alla crescita moderata dell'investimento, relativamente alla componente investita in Unit, ed al consolidamento del capitale, relativamente alla componente investita in Gestione Separata. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari adeguata alla specifica scelta tra le opzioni d'investimento disponibili.

Il prodotto è indirizzato a Contraenti persone fisiche e persone giuridiche, a condizione che l'Assicurato e il Contraente (persona fisica), al momento della sottoscrizione stessa, abbiano un'età compresa tra i 18 anni e i 85 anni.

Il prodotto è rivolto a soggetti che hanno una tolleranza al rischio a partire da un livello basso.

Nel corso della durata contrattuale potete spostare l'investimento tra le opzioni disponibili. Le informazioni relative alle opzioni previste dal presente prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia e presso l'intermediario.

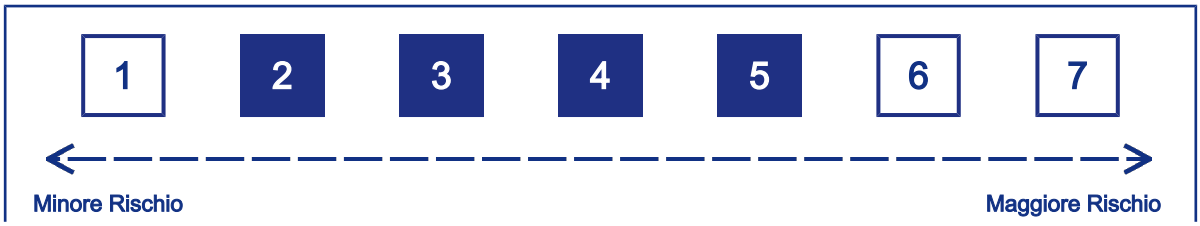
Se il cliente ha inoltre esigenza di perseguire obiettivi di sostenibilità, il prodotto è rispondente a tali bisogni grazie alla presenza di sottostanti sia sostenibili e sia che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto prevede in caso di vita dell'Assicurato e di richiesta di riscatto totale e/o parziale esercitabile da parte del Contraente in qualsiasi momento della durata contrattuale, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza, collegate ai Fondi esterni ed interni e alla Gestione Separata, dedotta la penale di riscatto. In caso di decesso dell'Assicurato, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza, collegate ai Fondi esterni ed interni e alla Gestione Separata e maggiorato di un ulteriore importo pari allo 0,10% del controvalore delle quote dei fondi esterni ed interni con un massimo di euro 5.000. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento» e rispecchiano le caratteristiche biometriche tipiche degli investitori a cui il prodotto è rivolto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. In questo prodotto è presente un rischio di liquidità collegato alla possibilità di non poter procedere in via immediata e/o senza costi alla vendita degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito, a causa delle caratteristiche e/o delle condizioni di mercato in cui l'operazione viene effettuata e/o degli stessi strumenti finanziari e/o dell'assenza di un numero sufficiente di potenziali acquirenti ovvero nelle casistiche previste nelle condizioni di polizza. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 2 a un massimo di 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra bassa e medio-alta.
Questo prodotto prevede la garanzia del capitale investito nella Gestione Separata. Tuttavia, questa garanzia non si applicherà in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata.
Con esclusivo riferimento al capitale investito nei Fondi Unit, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro investimento con riferimento ai Fondi Unit.
Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Cosa accade se AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. non fosse in grado di adempiere ai propri impegni potresti affrontare una perdita. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste perdite potenziali.

Quali sono i costi?

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. - 10.000 EUR di investimento.
I costi elencati includono tutti i costi del PRIIP.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**da € 876 - a € 1.052**	**da € 1.201 - a € 2.454**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 9,2% - a 11,1%	da 2,5% - a 4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Tabella 2: Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni**
Costi d'ingresso	I costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**da 1,0% a 1,3%**
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	**NA**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende i costi di performance.	**da 1,4% a 3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.
Questo prodotto vi consente d'investire in una o più opzioni d'investimento. Potete riscattare il prodotto totalmente o parzialmente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza in particolare:
-sulle richieste di riscatto pervenute nella seconda annualità di polizza sarà applicata una penale pari al 2,50%, nella terza pari al 2,00%, nella quarta pari all'1,50%, nella quinta all'1,00%
- sulle richieste di riscatto pervenute successive alla quinta: 25€
Nel caso in cui il riscatto si verifichi nei primi 10 anni, la Compagnia restituirà pro-rata il 70% del premio versato per la copertura in caso di morte da infortunio, per il rischio non corso tra la data di richiesta del riscatto e la scadenza della copertura stessa.

Come presentare reclami?

I clienti della Compagnia non soddisfatti dei contratti o servizi forniti dall'Impresa di assicurazione, nonché dei comportamenti dei propri agenti e/o produttori diretti, nonché dei dipendenti collaboratori di questi ultimi, con cui entrano in contatto, possono presentare reclamo all'ufficio gestioni reclami tramite il modulo di richiesta on line sul sito interne www.axa-mps.it sezione "Contatti", oppure secondo le seguenti modalità:

mail: reclami.vita@axa.it pec: reclamiivassamav@legalmail.it

posta: AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A c.a Ufficio Gestione Reclami Via Aldo Fabrizi, 9 – 00128 Roma.

Per ogni altra informazioni, è possibile fare riferimento al sito internet della compagnia: https://www.axa-mps.it/reclami

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto non prevede opzioni.

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione.

Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, in forza della normativa vigente, è disponibile sul sito internet della Compagnia https://www.axa-mps.it /

Di seguito il link della pagina del sito internet della Compagnia https://www.axa-mps.it/valorizzazioni-e-rendimenti, per una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata.

AXA MPS Vita S.p.A.

Informativa precontrattuale sui prodotti in relazione alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali o in relazione a obbiettivi di investimento sostenibile

ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all' informativa relativo alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d. "SFDR" Sustainable Finance Disclosure Regulation), del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 che integra il Regolamento SFDR, del Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. Regolamento Tassonomia)

Gentile cliente, attraverso la presente informativa precontrattuale, che integra il KID, si dichiara che:

a) il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha obbiettivi di investimento sostenibile;

b) il rispetto di tali caratteristiche è subordinato a investimenti effettuati in almeno una delle opzioni di investimento del prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, cd "SFDR") o che ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 SFDR) e alla relativa detenzione durante il periodo di possesso del prodotto finanziario.

c) ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento di cui al precedente punto b) sono disponibili nei seguenti allegati:

- Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852
- Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 9, paragrafi da 1 a 4 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 5, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

d) per l'elenco delle opzioni di investimento e relative quote, si rimanda alle tabelle di cui sotto.

Le suddette informazioni sono reperibili direttamente sul sito www.axa-mps.it nella sezione *Informativa Precontrattuale* presente nella sezione *Informativa sostenibilità del prodotto* al seguente link: https://www.axa-mps.it/informativa-sostenibilita.

• Elenco delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)

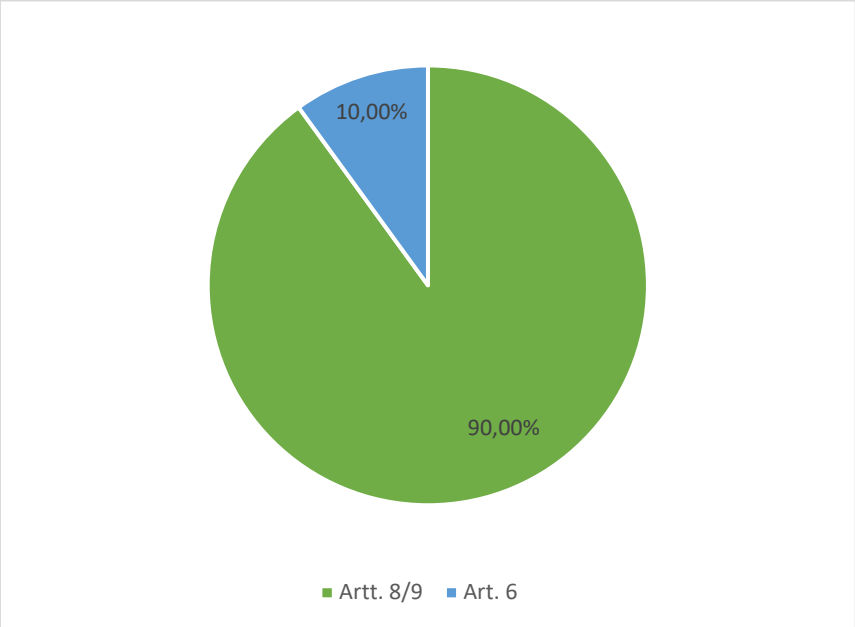
Le opzioni di investimento sono classificate:

- **Art 6:** opzioni di investimento del prodotto che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ma per le quali la Compagnia monitora i rischi di sostenibilità
- **Art 8:** opzioni di investimento del prodotto che promuovono caratteristiche ambientali o sociali
- **Art 9:** opzioni di investimento del prodotto che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

Opzione	ISIN	DESCRIZIONE	CLASSIFICAZIONE SFDR
Gestione Separata	-	MPV12	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund	Articolo 9
Fondi Esterni	LU1493701376	Robeco Asia-Pacific Equities I €	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0196034317	Janus Henderson Horizon Pan European Property Equities	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1956135914	BNP Paribas Sustainable Europe Multi-Factor Equity	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0582530498	Robeco QI Emerging Cnsrv Eqs I €	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1863551484	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	Articolo 8
Fondi Esterni	IE00B1VJ6602	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1731866494	GS EM CORE Eq I Acc EUR Close	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0943665348	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0386875149	Pictet - Global Megatrend Selection	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1648401823	Nordea - BetaPlus Enhanced Japanese Sustainable Equity	Articolo 8

Fondi Esterni	LU0144509550	Pictet-European Sustainable Equity	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1931929043	JPM US Technology A (acc) EUR	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1727360502	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0280841296	GOLDMAN SACHS Global Core	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1777194397	Pictet USA Index	Articolo 6
Fondi Esterni	LU0368234703	Blackrock Global Funds - Sustainable Energy Fund	Articolo 9
Fondi Esterni	LU0184637923	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0396332305	UBS (Lux) BS Convt Glbl € I-A3-acc	Articolo 8
Fondi Esterni	LU3311929379	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond	Articolo 8
Fondi Esterni	LU2063237791	M&G Total Return Crdt Invmt QI EUR Acc	Articolo 6
Fondi Esterni	LU0184631991	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	Articolo 8
Fondi Esterni	LU3051013897	L&G Global Unconstrained Bond Plus Fund HDG	Articolo 8
Fondi Esterni	LU2094083099	UBS Euro High Yield I-A3 ACC	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0217138485	Pictet-Premium Brands I EUR	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0227145629	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Articolo 8
Fondi Esterni	IE00BF1FZP83	PIMCO-Emerging Market	Articolo 6
Fondi Esterni	LU1280196426	AXAWF Global Green Bds I Cap EUR	Articolo 9
Fondi Esterni	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG Instl EURH Acc	Articolo 8
Fondi Esterni	LU2550873710	Vontobel Sustainable EM Dbt HG Hgd EUR	Articolo 8
Fondi Esterni	IE00BKZGKP70	Barings EM Local Debt A EUR UnH Acc	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0995160461	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd I EUR	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1814672314	JPM Global Focus	Articolo 8
Fondi Esterni	LU2181881173	Invesco Global Income S EUR Acc	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0360483100	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corporate Bond Fund	Articolo 8
Fondi Esterni	LU2011223687	AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1695677515	BNP Paribas Funds Euro Government Bond	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0465917630	AXA World Funds - Global Optimal Income	Articolo 8
Fondi Esterni	LU1717117623	Vontobel TwentyFour Strategic Income	Articolo 8
Fondi Esterni	LU0289473133	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	Articolo 6

- **Quota delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)**



Informativa SFDR Art. 6 – gestioni separate

Per i prodotti investiti in gestioni separate, la compagnia applica, nei suoi processi di investimento, un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità, derivate dall'integrazione dei criteri ESG (Ambiente, Sociale e Governance). La Compagnia Axa MPS VITA S.p.A., beneficiando dell'esperienza dell'Asset Manager BNP Paribas Asset Management (BNPP AM) ha implementato un framework per integrare i rischi di sostenibilità (vedi nota 1) nelle decisioni di investimento, basate sui fattori di sostenibilità (vedi nota 2), che si fondano in particolare su (i) esclusioni settoriali e normative e (ii) metodologie di scoring ESG proprietarie del Gruppo Axa s.a..

• Gli investimenti nelle gestioni separate recepiscono le seguenti esclusioni settoriali e normative: produzione di armi controverse, derivati su commodities alimentari ("soft"), produzione di olio di palma, produzione di sabbie bituminose e attività che utilizzano energia prodotta da sabbie bituminose, manifattura del tabacco. Tutte queste politiche di esclusione mirano ad evitare qualsiasi attività esposta ai più gravi rischi per la sostenibilità identificati nel corso del processo decisionale di investimento della compagnia

• Il processo decisionale di investimento delle gestioni separate, si basa anche su regole di "standard minimi" ESG e su valutazioni relative alle controversie al fine di esaminare ed escludere gli investimenti sottostanti che potrebbero risentire di performance negative. Una delle sfide affrontate dagli operatori dei mercati finanziari per integrare i rischi per la sostenibilità nel loro processo di investimento è la disponibilità limitata di dati rilevanti a tale scopo. Tali dati non sono ancora sistematicamente divulgati dagli emittenti, possono essere incompleti e una volta resi pubblici possono seguire metodologie differenti. La maggior parte delle informazioni sui fattori ESG si basa su dati storici e potrebbe non riflettere la futura valutazione ESG o i rischi degli investimenti sottostanti. Le metodologie ESG applicate dalla Compagnia vengono regolarmente aggiornate per tenere conto dei cambiamenti nella disponibilità dei dati o delle metodologie utilizzate dall'emittente per divulgare le informazioni sui fattori ESG, ma non vi è alcuna garanzia che le metodologie della compagnia riusciranno a catturare tutti questi fattori. Questi punteggi ESG forniscono una visione standardizzata e olistica della performance degli investimenti sottostanti le gestioni separate e consentono alla compagnia di integrare ulteriormente i rischi ESG nel proprio processo decisionale di investimento. In tutto il Gruppo AXA: (i) il tasso di copertura dei punteggi ESG all'interno del portafoglio è ca. 80%, calcolato sulla base della media ponderata del mix dell'asset allocation e (ii) ca. Il 20% degli investimenti sottostanti rimanenti non è attualmente coperto dai punteggi ESG a causa dei limiti della metodologia e della qualità dei dati.

Inoltre, sono messe in atto procedure di voto ed ingaggio che tengono conto dei principali rischi e opportunità di sostenibilità e mirano a promuovere queste caratteristiche presso le società in cui si investe.

Data questa integrazione dei rischi per la sostenibilità nei processi di investimento della Compagnia, i probabili impatti dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti delle gestioni separate sono attualmente stimati bassi.

Note:

1) *Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (e successive integrazioni "SFDR"), per «rischio di sostenibilità» si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento*
2) *In conformità con la normativa "SFDR", per "fattori di sostenibilità" si intendono le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.*