Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto: InvestiPlan Unico

Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I-III)

Data di aggiornamento settembre 2026 - ultima versione disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., iscritta alla sezione I dell'Albo delle Imprese IVASS al n. 1.00046; Via Aldo Fabrizi, n. civico 9; CAP 00128; città Roma; numero telefonico +39 06 508701; fax: +39 06 50870295; indirizzo internet: www.axa-mps.it; PEC: axampsvita@legalmail.it. La Compagnia è soggetta alla direzione ed al coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A, e appartiene al Gruppo assicurativo AXA Italia, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi IVASS con il n. 041.

Recapiti per richiedere eventuali informazioni sia in merito alla Compagnia sia in relazione al contratto proposto alla pagina CONTATTI: Numero verde 800231187; Numero dall'estero 0039 06 45202136; Modulo on line presente sul sito "www.axa-mps.it; Pec "axampsvita@legalmail.it; Chat raggiungibile tramite l'Area Clienti presente sul sito www.axa-mps.it.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio (esercizio 2025) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. ammonta a 1.390 milioni di euro di cui 569 milioni di euro di capitale sociale interamente versato e 821 milioni di euro di riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio. Al 31 dicembre 2025, il requisito patrimoniale di solvibilità di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. è pari a 748 milioni di euro. Sulla base delle valutazioni effettuate dalla Compagnia coerentemente con gli esistenti dettami regolamentari, il Requisito Patrimoniale Minimo al 31 dicembre 2025 ammonta a 336 milioni di euro. L'indice di solvibilità di AXA MPS Assicurazioni Vita 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, e relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 195%. L'importo dei fondi propri ammissibili a copertura dei requisiti patrimoniali è pari a 1.457 milioni di euro." Per informazioni patrimoniali sulla società (relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa) è possibile consultare il sito: https://corporate.axa.it/chi-siamo

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

InvestiPlan è un prodotto di investimento di tipo multiramo a vita intera, a premio unico e a premi ricorrenti con cui hai la possibilità di diversificare il tuo investimento scegliendo tra la Gestione Separata e i fondi Unit Linked (Fondi Interni e Fondi Esterni). InvestiPlan presenta quattro diversi profili che si differenziano in base alla percentuale massima e minima consentita per l'investimento dei premi nella Gestione Separata e nei Fondi Unit Linked:

- PROFILO STANDARD: investimento nella componente di Gestione Separata (ramo I) con un minimo del 10% e un massimo del 50% ed un investimento nella componente Unit Linked (ramo III) con un minimo del 50% e un massimo del 90%;
- PROFILO OVER 80: investimento nella componente di Gestione Separata (ramo I) con un minimo del 50% e un massimo del 85% ed un investimento nella componente Unit Linked (ramo III) con un minimo del 15% e un massimo del 50%;
- PROFILO PERSONE GIURIDICHE: investimento nella componente di Gestione Separata (ramo I) con un minimo del 10% e un massimo del 85% ed un investimento nella componente Unit Linked (ramo III) con un minimo del 15% e un massimo del 90%;
- PROFILO CONVERSION: nel caso in cui la sottoscrizione del presente contratto avvenga per effetto di quanto previsto dalla normativa vigente in merito alla "trasformazione di contratto" e venga trasferita sulla polizza InvestiPlan la riserva matematica di altra polizza stipulata in precedenza con la Compagnia, nell'ambito di specifiche iniziative commerciali eventualmente ideate, all'investimento nella Gestione Separata potrà essere destinata una percentuale dei premi netti analoga a quella prevista nel profilo STANDARD (non inferiore al 10% e non superiore al 50% dei premi investiti).

Sulla componente di Gestione Separata è prevista la restituzione del capitale almeno pari al premio netto investito sia in caso di decesso sia in caso in cui chiedi un riscatto totale nei 3 mesi successivi alla 5° o 10° o 15° ricorrenza annuale. Sulla quota investita nella componente di Unit Linked il rischio è esclusivamente a tuo carico. In caso di decesso è prevista una maggiorazione pari allo 0,50% del controvalore delle quote dei fondi stessi con un massimo di 5.000 euro.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Opzioni contrattuali per i profili del prodotto

Switch

Decorsi almeno due mesi dalla decorrenza del contratto, puoi effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto tra i Fondi Interni ed Esterni, e la Gestione Separata (switch).

Versamenti Aggiuntivi Programmati
Hai la possibilità di attivare un Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmato, se hai scelto la modalità di pagamento a premio unico. Tale piano ti consente di investire i premi netti, con periodicità mensile o semestrale o annuale, nei Fondi Unit Linked e nella Gestione Separata da te scelti. L'attivazione del piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati è possibile dopo 30 giorni dalla data decorrenza polizza.

Fondi Interni, Fondi Esterni e Gestione Separata

Le prestazioni sono collegate, in base all'allocazione del premio, ai risultati della Gestione Separata MPV PLUS e al valore di attivi contenuti nei Fondi Interni ed Esterni che hai scelto. Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo https://www.axa-mps.it puoi consultare i regolamenti sia della Gestione Separata sia dei Fondi Interni. Sui siti internet delle case di gestione dei singoli Fondi Esterni, che puoi reperire all'interno del sito https://www.axa-mps.it/prospetti-e-rendiconti, è possibile consultare i relativi regolamenti di gestione.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono previsti.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti

Quanto e come devo pagare?

Premio	Alla sottoscrizione del contratto puoi scegliere se investire in un'unica soluzione versando un premio unico minimo di 5.000 euro o investire direttamente a più riprese scegliendo sin da subito dei premi ricorrenti (solo in caso di sottoscrizione del Profilo Standard) su base mensile (minimo 200€) o annuale (minimo 2.400€). Hai la possibilità di: • effettuare un versamento di premi aggiuntivi il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 500 euro e superiore a euro 5.000.000; • attivare un piano di versamenti aggiuntivi programmato con importi pari a 200€ (mensili), 1,200€ (semestrali) o 2.400€ (annuali), se hai scelto la soluzione di pagamento a premio unico; Puoi scegliere le seguenti modalità di pagamento dei premi: • addebito sul conto corrente bancario, previa autorizzazione; • bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Compagnia

A chi è rivolto questo prodotto?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Quali sono i costi?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID. In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si riportano i seguenti costi a carico del contraente:

Costi per l'esercizio dello switch

Ha la possibilità di effettuare gratuitamente due operazioni di switch per annualità di polizza. Su ciascuna operazione successiva alla seconda ti sarà applicato un costo di 25€.

Costi applicati alla componente di Gestione Separata
Il prodotto prevede una commissione annuale prelevata dal rendimento della componente di Gestione Separata (ramo I) pari all'1,25% commissione fissa.

Costi di intermediazione
Nella tabella di seguito è riportata la quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, per Banca MPS: I range di valore fanno riferimento ai diversi Profili in cui è strutturato il prodotto.

Investimento nei fondi appartenenti ai seguenti comparti	Quota parte percepita in media dagli intermediari
In caso di investimento nella Gestione Separata MPV PLUS:	40%-47%
Volcap 3%	50%-51%
Volcap 5%	47%-50%
Volcap 8%	47%-49%
Global Income	47%-48%
Strategia Flessibile	52%-56%
Strategia Sostenibile ESG	47%-50%
Difensivo	49%-51%
Equilibrato	48%-52%
Aggressivo	47%-51%

Investimento nei fondi appartenenti ai seguenti comparti	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Azionario	43%-45%
Bilanciato / Flessibile	44%-46%
Fixed Income	48%-49%
Liquidità	55%-56%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso: • all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali: • 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-mps.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. Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'autorità giudiziaria.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento fiscale delle prestazioni** I capitali corrisposti in dipendenza di assicurazioni sulla vita sono soggetti a ritenuta fiscale a titolo di imposta calcolata sulla differenza fra capitale percepito ed ammontare dei premi pagati (rendimenti maturati) in misura pari a quanto previsto dalla normativa fiscale vigente. Tenuto conto dei rendimenti maturati riferibili a titoli emessi dallo Stato italiano ed a titoli equiparati, o ad obbligazioni emesse da stati inclusi nella lista pubblicata con apposito Decreto ministeriale, l'imposta sostitutiva sarà applicata sull'ammontare dei rendimenti maturati ridotto in base ad una percentuale individuata con Legge 148/2011 e successivi Decreti del Ministero dell'Economia e delle Finanze. In caso di morte dell'Assicurato il capitale corrisposto agli aventi diritto è esente da IRPEF per la componente di puro rischio; è invece del tutto esente il trattamento della liquidazione, con esclusione dall'asse ereditario ai fini dell'imposta di successione. L'imposta di bollo è applicata nei termini previsti dalla normativa vigente. Limitatamente alla parte di premio posto a copertura del rischio morte la legislazione fiscale riconosce la detraibilità ai fini IRPEF, a condizione che nel quietanzamento del premio sia distinta la quota relativa al rischio stesso.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Se sei stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non sei tenuto a fornire informazioni, nè subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet di AXA MPS al seguente link https://www.axa-mps.it/diritto-all-oblio-oncologico.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Se precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione hai fornito informazioni relative al tuo stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sei stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, devi inviare tempestivamente ad AXA MPS o all'intermediario la certificazione, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.

Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. AXA MPS ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.