

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

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Via Aldo Fabrizi, 9- 00128 Roma — per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico 06 508701 — <https://www.axa-mps.it/> AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza della CONSOB per il documento contenente le informazioni chiave. Data di realizzazione: 17/12/2021

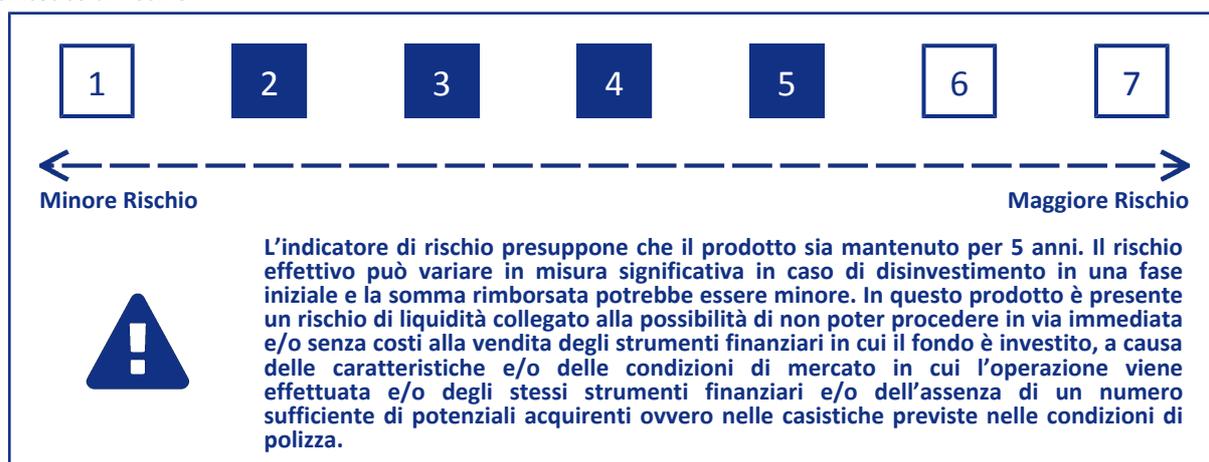
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Il 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.
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.
Investitore al quale il prodotto è rivolto	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 dei mercati finanziari e esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari adeguata alla specifica scelta. 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. 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.
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.
Durata	Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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.

I rischi ed i rendimenti associati a questo prodotto dipendono dall'opzione d'investimento scelta. Ti raccomandiamo di guardare le informazioni riportate nei documenti sulle opzioni d'investimento alle quali sei interessato, facendo attenzione al corrispondente valore dell'indicatore di rischio.

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?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori e sono stati computati a livello di prodotto al fine di garantire una rappresentazione trasparente delle spese totali che l'investimento comporta.

I costi che dovrai sostenere, inclusi i costi associati alle future variazioni di valore delle opzioni di investimento, dipenderanno dalle opzioni d'investimento da te prescelte. Le informazioni riguardanti i costi delle opzioni di investimento sono reperibili nel documento sulle opzioni di investimento che ti sarà dato dal tuo intermediario e reperibile sul sito della Compagnia.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 10.000 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	da € 849,87 - a € 1.125,94	da € 986,90 - a € 2.176,19	da € 1.115,03 - a € 3.693,29
Impatto su valore di riduzione del rendimento	da 8,55% - a 13,12%	da 3,40% - a 6,33%	da 2,32% - a 4,80%

Tabella 2: Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una-tantum	Costi d'ingresso	da 1,05% - a 1,52%	L'impatto dei costi che si pagano al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	Costi di uscita	da 0,01% - a 0,04%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,19% - a 3,45%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Per un'illustrazione di dettagli costi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti specifici delle opzioni d'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 gestione 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.

Nel corso della durata contrattuale potrebbero verificarsi eventi cruciali in grado di incidere sul rischio potenziale o sulle aspettative di rendimento del prodotto o sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto, come previsto dal Regolamento IVASS n. 45 - Art. 9, commi 2 e 3 e 4.

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/>

**AXA MPS Vita S.p.A.
Informativa SFDR**

Regolamento su informativa relativo alla sostenibilità dei servizi finanziari

INFORMATIVA SFDR PRODOTTO ART. 8

Una delle opzioni di investimento promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali; il prodotto, pertanto rientra nella previsione dell'art 8 SFDR. L'effettivo impatto ambientale e sociale dipenderà dalla scelta delle opzioni, come di seguito specificato.

Informativa SFDR Art. 6 – Gestione Separata

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). Dal 2017 la Compagnia Axa MPS VITA S.p.A., beneficiando dell'esperienza dell'Asset Manager del gruppo AXA s.a, 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.*

Informativa Tassonomia Art. 5/6 Unit Esterne.

Per maggiori informazioni circa il rispetto dei criteri dell'UE, per le attività ecosostenibili che promuovono uno o più obiettivi ambientali, si prega di fare riferimento al prospetto dei rispettivi OICVM.

Informativa SFDR Art. 6 – Unit Linked Esterne

Per quanto riguarda i relativi OICVM, l'impresa di assicurazione invita a consultare le politiche di integrazione del rischio di sostenibilità e le modalità di verifica riportate nel prospetto degli stessi, consultabili sui siti dei gestori.

Informativa Tassonomia Art. 7.

Se il portafoglio non è soggetto all'articolo 8, paragrafo 1, o all'articolo 9, paragrafi 1, 2 o 3, del regolamento (UE) 2019/2088, gli investimenti sottostanti lo stesso, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

Informativa SFDR su Unit Linked Esterne incluse Art. 8/9.

La situazione alla data di novembre 2021 risulta essere la seguente:

ISIN	DESCRIZIONE	CLASSIFICAZIONE SFDR
LU0252964944	BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	Articolo 9
LU0951203180	Fidelity Funds - Pacific Fund	Articolo 6
LU0227125514	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Sec	Articolo 8
LU0125727940	AXA World Funds - Framlington Europe Opportunities	Articolo 8
LU1814670615	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Articolo 8
LU1863551484	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	Articolo 8
IE00B1VJ6602	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	Articolo 8
LU1626216888	Vontobel Fund - mtX Sustainable Emer Mkts Leaders I EUR	Articolo 8
LU0943665348	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	Articolo 9
LU0386875149	Pictet - Global Megatrend Selection	Articolo 8
LU1814673478	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	Articolo 8
LU0144509550	Pictet-European Sustainable Equity	Articolo 8
LU1931929043	JPM US Technology A (acc) EUR	Articolo 8
LU1727360502	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	Articolo 8
LU0280841296	GOLDMAN SACHS Global Core	Articolo 8
LU1777194397	Pictet USA Index	Articolo 6
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Impact	Articolo 9
LU2091943923	AXA World Funds - Euro Government Bonds	Articolo 8
LU1773282196	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles	Articolo 8
LU0265317569	BNP Paribas Funds Sustainable Bond Euro Corporate	Articolo 8
LU0184637923	AXA World Funds - Euro Credit Plus	Articolo 8
LU0184631991	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	Articolo 6
LU0746605848	AXA World Funds - Global Strategic Bonds	Articolo 8
LU0496389064	AB SICAV - Euro High Yield Portfolio	Articolo 8
LU1116432458	Fidelity Funds - Emerging Markets Debt	Articolo 6
LU0227145629	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	Articolo 8

IE00BF1FZP83	PIMCO-Emerging Market	Articolo 6
LU0227127643	AXA WORLD-EUR CR SHRD-I-CAP	Articolo 8
IE00BHBX1D63	LM-WA MACRO OPPORT BD-PAHEUR	Articolo 6
IE0032875985	PIMCO-GLOBAL BOND-INSEHEDACC	Articolo 6
LU0954274642	HSBC GIF-GLB EMMK LCL DB-AC	Articolo 6
LU0106235889	SCHRODER INTL EURO BOND-C AC	Articolo 8
LU0241467157	PICTET-EUR GOVMNT BONDS-P	Articolo 6
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS Em Mkt Bond ESG Fund Instit EUR (Hedged)	Articolo 9
LU0360483100	Morgan Stanley Investment Funds - Euro Corpo Bond Fund	Articolo 8
LU2011223687	AF M-Asset Sustainable Future SE EUR C	Articolo 9
LU0368231949	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	Articolo 6
LU0960402450	Axa World Funds - Global Income Generation	Articolo 8
LU1129992563	BSF Global Absolute Return Bond X2 EUR	Articolo 6
LU0289473133	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	Articolo 6

Per maggiori informazioni su come gli OICVM promuovono caratteristiche ambientali o sociali (articolo 8) o sugli obiettivi di investimento sostenibile prefissati (articolo 9), si rimanda al prospetto degli stessi.

Secondo la classificazione SFDR, per fondi articolo 8 si intendono quei fondi che promuovono caratteristiche E/S, per articolo 9 quelli che hanno come obiettivo investimenti sostenibili e per articolo 6 quei fondi che non promuovono caratteristiche E/S e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili.