

Documento 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 aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Axa Mps Personal Life - tariffa PL10

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma – per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico 06 50870601 - <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: 30-11-2018

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Axa Mps Personal Life è un Contratto di Assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili che, mediante il versamento di un premio unico e degli eventuali premi aggiuntivi, consente a ciascuna ricorrenza annuale di polizza, in vita l'Assicurato, la liquidazione periodica delle rivalutazioni maturate nell'annualità di riferimento. Il Contraente ha la facoltà di optare, in fase di sottoscrizione del contratto e a ciascuna ricorrenza annuale, per la capitalizzazione delle rivalutazioni annualmente maturate, inoltre è arricchito da una garanzia aggiuntiva in caso di decesso per infortunio ed incidente stradale dell'assicurato.
Obiettivi	Questo prodotto prevede l'investimento del premio versato, al netto dei costi nella Gestione Separata MPV12. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento della stessa ed in ogni caso è prevista la garanzia di capitale.
Investitore al quale il prodotto è rivolto	Il Prodotto Assicurativo Personal Life, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A, è adatto ad un profilo di investitore con una bassa capacità di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo una finalità di investimento volta alla garanzia e consolidamento del capitale. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari bassa e non è rilevante che abbia avuto un'esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari.
Prestazioni assicurative e costi	Prestazione in caso di vita: <u>Pagamento di somme periodiche:</u> in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, compresa la scadenza, il pagamento al Contraente di somme periodiche corrispondenti alle rivalutazioni riconosciute al contratto. In caso di proroga tacita, le somme periodiche saranno corrisposte fino alla richiesta di liquidazione. <u>Capitale:</u> in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un importo pari ai premi versati al netto di eventuali riscatti parziali e dei costi del contratto. In caso di proroga tacita del contratto, il capitale sarà corrisposto alla richiesta di liquidazione. Prestazione in caso di decesso: Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale rivalutato alla data del decesso. Opzioni contrattuali in corso di contratto: -Capitalizzazione delle rivalutazioni annuali: in caso di esercizio dell'opzione, le rivalutazioni annuali non vengono liquidate annualmente, ma concorrono alla rivalutazione del capitale liquidato in caso di vita dell'Assicurato, in caso di decesso o in caso di riscatto. In caso di proroga tacita del contratto, il capitale continuerà a rivalutarsi fino alla richiesta di liquidazione. 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 al a cui il prodotto è rivolto. In aggiunta, è previsto il pagamento di un capitale aggiuntivo in relazione alla garanzia aggiuntiva in caso di decesso per infortunio o incidente stradale dell'assicurato pari al pagamento di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla stipula del contratto in aggiunta al primo premio del piano di risparmio.
Durata	Il prodotto ha una durata di 10 anni, con proroga tacita.

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.



← **Minore Rischio** **Maggiore Rischio** →



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio molto bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

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. Questo prodotto prevede la garanzia del capitale investito nella Gestione Separata. Tuttavia, questa garanzia non si applicherà in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata. Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?».

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio Assicurativo: n.a.		1 anno	3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.839,38	9.925,13
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,61%	-0,25%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.880,99	9.948,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,55%	-0,17%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.851,75	9.977,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,48%	-0,08%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.858,54	10.052,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	0,18%
Scenario in caso di Decesso			
Evento Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.950,75	10.002,20

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non

comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Axa Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se AXA MPS Assicurazioni Vita non fosse in grado di adempiere ai propri impegni potreste 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?

Costi in forma sintetica

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. 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 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costo totale	342,60	555,80
Impatto su valore di riduzione del rendimento	3,45%	1,87%

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.

Costi una-tantum	Costi d'ingresso	0,34%	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	0,08%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,45%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di Performance	n.a.	L'impatto delle Commissioni di Performance. Tratteniamo questa Commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Commissioni di overperformance	n.a.	L'impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una percentuale prefissata.

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

Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 3 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, determinato in funzione delle analisi svolte in merito alla volatilità del prodotto stesso. Il Contraente, in qualsiasi momento dalla data di Decorrenza del Contratto, potrà richiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto. Per esercitare il Riscatto Totale o Parziale, il Contraente dovrà effettuare la richiesta scritta. La Compagnia mette a disposizione presso l'Intermediario e sul proprio sito internet un fac-simile del Modulo di Richiesta di Liquidazione. Puoi riscattare il prodotto totalmente o parzialmente trascorsi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto. Il riscatto prevede l'applicazione delle penali che variano in funzione degli anni trascorsi: 2° anno: 1,00% 3° anno: 0,85% dal 4° anno in poi: 25€ In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato fino a tre anni dalla sottoscrizione in quanto sono previste delle penalizzazioni come indicato nella tabella 2 in merito alla composizione dei costi.

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 comunicare i loro reclami per iscritto (posta, fax, email/PEC) all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità: mail: reclami.vita@axa.it pec: reclamiisvassamav@legalmail.it fax: +39 0651760323 posta: AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A c.a Ufficio Gestione Reclami Via Aldo Fabrizi, 9 – 00128 Roma Per ogni altra informazione, è possibile fare riferimento al sito internet della compagnia: <https://www.axa-mps.it/reclami>

Altre informazioni rilevanti Opzioni

Alla scadenza contrattuale, il Contraente può optare per la conversione del capitale in: • una rendita vitalizia; • una rendita vitalizia reversibile; • una rendita certa e successivamente vitalizia; • un piano di riscatti programmati. 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/>