

# 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 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 Futuro Dedicato - tariffa FD15**

**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: 25/10/2022

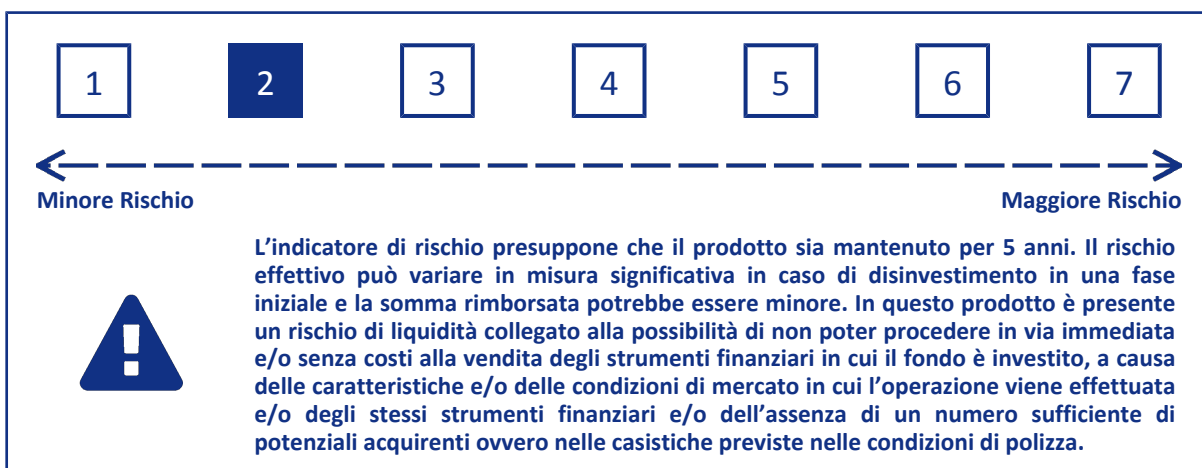
**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipo</b>                                       | AXA MPS Futuro Dedicato è un contratto di assicurazione sulla vita che consente la costituzione di un capitale da erogare alla scadenza contrattuale a Beneficiario, indicato in polizza, se in vita. Detto capitale è costituito mediante il versamento di premi unici ricorrenti e degli eventuali premi aggiuntivi, annualmente rivalutati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata MPV12. L'importo a scadenza sarà maggiorato dell'eventuale "Bonus maturità".   |
| <b>Obiettivi</b>                                  | 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.  |
| <b>Investitore al quale il prodotto è rivolto</b> | Il Prodotto Assicurativo Futuro Dedicato, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità medio bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo una finalità di investimento volta alla garanzia e consolidamento del capitale. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari e non è rilevante che abbia avuto un'esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari.<br>Inoltre il prodotto è indirizzato a Contraenti persone fisiche e persone giuridiche a condizione che al momento della sottoscrizione: l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 18 anni e gli 60 anni (durata legata all'età del Beneficiario: anno solare in cui compie 20 anni) a condizione che l'assicurato alla scadenza non abbia più di 80 anni); il Contraente (persona fisica) abbia un'età compresa tra i 18 anni e i 95 anni. |
| <b>Prestazioni assicurative e costi</b>           | Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:<br>Prestazione a scadenza: alla scadenza del contratto, il pagamento al Beneficiario, designato in polizza dal Contraente, se vivente, di un importo pari al capitale rivalutato fino alla scadenza contrattuale. Detto capitale sarà maggiorato dell'eventuale "Bonus Maturità".<br>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia verserà in un'unica soluzione nella Gestione Separata un capitale aggiuntivo, a completamento del piano di versamenti inizialmente previsto dal Contraente, che concorrerà alla formazione del capitale a scadenza.<br>Detto capitale aggiuntivo sarà maggiorato di un ulteriore importo in caso di Beneficiario disabile.  |
| <b>Durata</b>                                     | La durata del contratto è stabilita all'atto della sottoscrizione della proposta, e deve essere non inferiore a 5 anni. La data di scadenza è fissata, nell'anno solare del compimento del 20° anno di età del Beneficiario. In ogni caso alla stipula del contratto, l'Assicurato non potrà avere una età superiore a 60 anni. Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla data di sottoscrizione.   |

## 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti.

| Investimento € 1.000                        |  | 1 anno            | 3 anni            | 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|-------------------|-------------------|---|
| Premio Assicurativo: € 113,69               |  |                   |                   |   |
| <b>Scenari di Sopravvivenza</b>             |  |                   |                   |   |
| <b>Scenario di Stress</b>                   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 932,23</b>   | <b>€ 2.858,32</b> | <b>€ 4.784,40</b>                           |
|   | Rendimento medio per ciascun anno  | -6,78%            | -2,40%            | -1,47%                                      |
| <b>Scenario Sfavorevole</b>                 | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 936,06</b>   | <b>€ 2.880,15</b> | <b>€ 4.825,18</b>                           |
|   | Rendimento medio per ciascun anno  | -6,39%            | -2,02%            | -1,18%                                      |
| <b>Scenario Moderato</b>                    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 936,48</b>   | <b>€ 2.884,53</b> | <b>€ 4.849,83</b>                           |
|   | Rendimento medio per ciascun anno  | -6,35%            | -1,95%            | -1,01%                                      |
| <b>Scenario Favorevole</b>                  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 936,94</b>   | <b>€ 2.889,84</b> | <b>€ 4.884,92</b>                           |
|   | Rendimento medio per ciascun anno  | -6,31%            | -1,86%            | -0,78%                                      |
| <b>Importo investito cumulato</b>           |  | <b>€ 1.000,00</b> | <b>€ 3.000,00</b> | <b>€ 5.000,00</b>                           |
| <b>Scenario in caso di Decesso</b>          |  |                   |                   |   |
| <b>Evento assicurato</b>                    | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 9.864,85</b> | <b>€ 9.828,82</b> | <b>€ 9.810,04</b>                           |
| <b>Premio per la copertura assicurativa</b> |  | <b>€ 113,69</b>   | <b>€ 113,69</b>   | <b>€ 113,69</b>                             |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000.

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 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.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo**

| Investimento € 1.000                          | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|---|--|--|--|
| <b>Scenari</b>                                |  |  |  |
| <b>Costi totali</b>                           | <b>€ 49,13</b>                         | <b>€ 180,89</b>                        | <b>€ 371,66</b>                        |
| Impatto su valore di riduzione del rendimento | 4,83%                                  | 3,09%                                  | 2,55%                                  |

**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                 | 0,68% | 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                  | 0,00% | 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             | 1,87% | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |

#### 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. A condizione che siano trascorsi interamente almeno 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, potete richiedere il Riscatto Totale del Contratto. Per esercitare il Riscatto Totale, dovrete effettuare richiesta scritta. La Compagnia mette a disposizione presso l'Intermediario e sul proprio sito internet un fac-simile del Modulo di Richiesta di Liquidazione. Il contratto non prevede penali di riscatto. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato fino a 5 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 presentare reclamo all'ufficio gestioni reclami tramite il modulo di richiesta on line sul sito interne [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it) sezione "Contatti", oppure secondo le seguenti modalità:

mail: [reclami.vita@axa.it](mailto:reclami.vita@axa.it) pec: [reclamiivassamav@legalmail.it](mailto: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

Alla scadenza del contratto la Compagnia liquiderà un importo pari ai premi versati, al netto dei costi, rivalutati a ciascuna ricorrenza annuale di polizza. In caso di superamento dell'esame di maturità da parte del Beneficiario, con una votazione tra 95/100 e 100/100, o votazione equivalente in caso di diploma non conseguito in Italia, il capitale a scadenza sarà maggiorato di un importo pari al 10% della somma dei premi netti versati, esclusi gli eventuali versamenti aggiuntivi estemporanei.

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 ai sensi del REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all' informativa relativo alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d SFDR)**

Poiché 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.

#### **ART. 8 Trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali**

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.

I contratti di investimento assicurativo strutturati mediante Gestioni Separate promuovono investimenti volti al contenimento del rischio climatico, a seguito di iniziative perseguite dal Gruppo AXA, aventi l'obiettivo di effettuare investimenti "green" e contribuire alla riduzione delle emissioni di CO2.

Si ritiene che le società in cui siano stati effettuati tali investimenti seguano principi di buona governance, in conformità con la normativa SFDR.

- La Compagnia, in coerenza con le politiche del Gruppo AXA, si impegna ad eseguire gli investimenti "green", sottesi alle Gestioni Separate dei propri prodotti di investimento assicurativo, tra tutte le classi di attività disponibili, inclusi titoli di stato, obbligazioni societarie, progetti infrastrutturali e attivi immobiliari.

- La Compagnia, tramite gli investimenti sottesi ai propri prodotti, concorre all'obiettivo fissato dal Gruppo AXA consistente nella riduzione del 20% entro il 2025 (vs 2019) delle emissioni di CO2 riferibili alle attività presenti nel portafoglio di investimento, con particolare riguardo a obbligazioni societarie, azioni quotate e attivi immobiliare.

La Compagnia fornirà informazioni sulle attività svolte in attuazione degli investimenti "green", all'interno dei rendiconti specificamente previsti per ciascun prodotto di investimento assicurativo. Le informazioni si riferiranno all'anno solare antecedente alla data del rendiconto.

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 ai sensi 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)**

**Art. 6 Trasparenza dei prodotti finanziari che promuovo caratteristiche ambientali**

Gli investimenti sostenibili sottesi a contratti finanziari assicurativi strutturati mediante Gestioni Separate contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi ambientali in relazione a (i) mitigazione del cambiamento climatico e/o (ii) adattamento al cambiamento climatico.

Per le Gestioni Separate, le norme non fissano vincoli, in termini di quota minima di investimenti conformi alla tassonomia dell'UE ("Tassonomia"), qualificati come sostenibili dal punto di vista ambientale.

La Compagnia si impegna tuttavia ad indirizzare la selezione degli investimenti, nel rispetto della strategia ESG perseguita dal Gruppo AXA, verso attività conformi alla tassonomia dell'UE, qualificati come sostenibili dal punto di vista ambientale.

La Compagnia si impegna inoltre, con la massima diligenza, a fornire informazioni nell'ambito delle relazioni periodiche, in relazione agli investimenti ammissibili secondo la Tassonomia.

E' opportuno richiamare l'attenzione sulla possibile incompletezza ed inattualità delle rilevazioni oggetto di informazione, in quanto non sempre sincrone con la data di redazione delle relazioni.

Tali dati, essendo soggetti a frequenti ed imprevedibili variazioni, potrebbero non riflettere esattamente o accuratamente la situazione corrente delle Gestioni Separate.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

La presente informativa è resa ai sensi e per gli effetti delle leggi e dei regolamenti applicabili al momento della sua pubblicazione.

---