

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked

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



Prodotto Private Choice Plus
Contratto con partecipazioni agli utili (Ramo Assicurativo I-III)

Data di realizzazione del DIP aggiuntivo IBIP - Gennaio 2025

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 2023) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto della Compagnia ammonta a 1.099 milioni di euro di cui 569 milioni di capitale sociale interamente versato e 530 milioni di riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio.

Al 31 dicembre 2023, il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 746 milioni di euro. Sulla base delle valutazioni effettuate dalla Compagnia coerentemente con gli esistenti dettami regolamentari, il requisito patrimoniale minimo 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 196%. L'importo dei fondi propri ammissibili a copertura dei requisiti patrimoniali è pari a 1.462 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/axa-italia-chi-siamo>.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Private Choice Plus è un prodotto multiramo a premio unico distinto in 4 profili di investimento che prevedono le seguenti componenti di ramo I e ramo III:

- 1) Profilo Libero: investimento nella componente di Gestione Separata (ramo I) con un minimo del 10% e un massimo del 70% ed un investimento nella componente Unit Linked (ramo III) con un minimo del 30% e un massimo del 90%
- 2) Profilo Base: 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%
- 3) Profilo Conversion: 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%
- 4) Profilo Rebalance (attivo dal 28.02.2025): in fase di sottoscrizione investimento del 100% del premio netto nella componente di Gestione Separata (ramo I), con un obiettivo finale di un investimento del premio netto nella componente di Gestione Separata (ramo I) con un minimo del 50% e un massimo del 70% e nella componente Unit Linked (ramo III) con un minimo del 30% e un massimo del 50%.

La garanzia sulla componente di ramo I prevede la restituzione del capitale almeno pari al premio netto investito sia in caso di decesso dell'assicurato sia in caso di riscatto totale nei 3 mesi successivi alla 5° o 10° ricorrenza annuale.

Sulla quota investita nella componente di ramo III il rischio è esclusivamente a carico dell'assicurato. In caso di decesso dell'assicurato è prevista su tale componente una maggiorazione in relazione all'età del decesso.



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, il Contraente potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto tra i Fondi assicurativi interni ed esterni, e la Gestione separata (switch). Tale opzione non prevista per il Profilo Rebalance nel momento in cui è in corso il piano di ribilanciamento. Una volta concluso lo stesso è possibile esercitare tale opzione.

Versamenti aggiuntivi Programmati

Il presente prodotto offre, inoltre, la possibilità di attivazione di un Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmato. Tale piano consente al Contraente l'investimento con periodicità mensile, semestrale o annuale dei premi al netto dei costi, nei Fondi Interni, nei Fondi Esterni e nella Gestione Separata associati al contratto. L'attivazione del piano di versamenti aggiuntivi programmati è possibile dopo 30 giorni dalla data decorrenza polizza. Tale opzione non prevista per il Profilo Rebalance nel momento in cui è in corso il piano di ribilanciamento. Una volta concluso lo stesso è possibile esercitare tale opzione

Riscatto parziale

Il presente prodotto offre, infine, la possibilità per il Cliente di richiedere, trascorsi 30 giorni, un riscatto parziale del capitale presente al momento della richiesta.

Fondi Assicurativi Interni, Fondi Esterni e Gestione Separata

Le prestazioni di cui sopra sono collegate, in base all'allocazione del premio, ai risultati della Gestione Separata MPV PLUS e al valore degli attivi contenuti nei Fondi Interni ed Esterni che il prodotto prevede, anche in relazione al profilo finanziario di appartenenza. Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo <https://www.axa-mps.it> è possibile consultare i regolamenti sia della Gestione Separata sia dei Fondi Interni. Sui siti internet delle case di gestione dei singoli Fondi Esterni, reperibili 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 periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie offerte dal presente contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a € 50.000 con multipli di € 500 ed ed un massimo di € 5.000.000.

Il prodotto prevede, inoltre, la possibilità di versamenti aggiuntivi, con un minimo di € 5.000 con multipli di € 500, e versamenti aggiuntivi programmati con un minimo mensile di € 500, semestrale di € 3.000 e annuale di € 5.000.

Modalità di pagamento del premio:

- 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 costi devo sostenere?

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 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%. I premi investiti nella Gestione Separata MPV PLUS si rivalutano il 31/12 di ogni anno in funzione del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata stessa calcolato il terzo mese antecedente (settembre) la data di rivalutazione annuale. Il tasso annuo di rivalutazione riconosciuto annualmente al contratto è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario, di cui sopra, una commissione fissa. Sulla parte dei premi investiti nella Gestione Separata il rendimento attribuito annualmente potrà essere positivo o negativo e non prevede un valore minimo di riferimento.

Costi per l'erogazione della rendita

Non sono previsti costi.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previsti costi.

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: I range di valore fanno riferimento ai diversi Profili in cui è strutturato il prodotto.

Quota parte percepita in media dagli intermediari	
Investimento nella Gestione Separata MPV Plus: 41% - 44%	
In caso di investimento nei fondi appartenenti ai seguenti comparti:	
<i>Strategia Flessibile Plus</i>	36%-40%
<i>Strategia Sostenibile ESG</i>	47%-52%
<i>Difensivo B</i>	41%-45%
<i>Equilibrato B</i>	40%-44%
<i>Aggressivo B</i>	38%-42%
<i>Azionario</i>	35%-38%
<i>Bilanciato / Flessibile</i>	32%-35%
<i>Fixed Income</i>	38%-42%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS e 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):

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.
---	--

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.