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 Investimento Flessibile - tariffa IF11
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: 26/10/2020

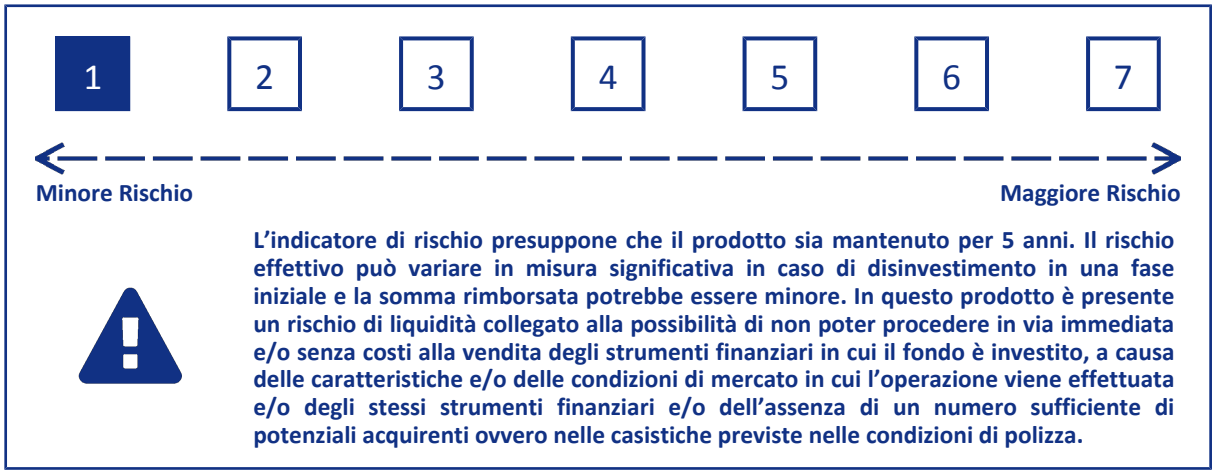
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	AXA MPS Investimento Flessibile è un contratto di capitalizzazione che consente, mediante il versamento di premi unici ricorrenti integrabili con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale che sarà erogato ai beneficiari alla scadenza contrattuale o al momento della richiesta di liquidazione della prestazione.
Obiettivi	Investimento Flessibile consente, mediante il versamento di premi unici ricorrenti integrabili con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Separata MPV12, cui è collegato il contratto. Il rendimento riconosciuto non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo garantito pari a l'1,00% annuo per i primi 3 anni di durata contrattuale. Successivamente a tale termine, l'Impresa si riserva di variare, nei limiti della normativa vigente, il tasso annuo minimo garantito da applicare nelle annualità successive dandone preventiva comunicazione all'investitore-contraente. In ogni caso il capitale maturato alla scadenza del contratto non potrà essere inferiore alla somma dei premi versati al netto di eventuali riscatti.
Investitore al quale il prodotto è rivolto	Il Prodotto Assicurativo di Investimento Flessibile, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo e 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	Il capitale alla scadenza del contratto sarà determinato applicando ai premi versati, al netto dei costi, il tasso di rendimento minimo garantito previsto dal contratto e l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del capitale, ottenuta in funzione del rendimento della Gestione Separata cui il contratto è collegato. Il contratto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato decorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. Il valore di riscatto è pari al capitale maturato al momento della richiesta di rimborso, al netto delle penali previste dal contratto. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.
Durata	Investimento Flessibile ha durata di 5 anni prorogabile tacitamente per ulteriori 5 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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.

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 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)
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 944,97**	**€ 2.954,03**	**€ 5.031,46**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,50%	-0,77%	0,21%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 944,97**	**€ 2.954,03**	**€ 5.031,46**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,50%	-0,77%	0,21%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 944,97**	**€ 2.954,03**	**€ 5.031,46**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,50%	-0,77%	0,21%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 944,97**	**€ 2.954,03**	**€ 5.031,46**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,50%	-0,77%	0,21%
Importo investito cumulato		**€ 1.000,00**	**€ 3.000,00**	**€ 5.000,00**

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 Yeld - 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 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**€ 68,65**	**€ 129,76**	**€ 169,06**
Impatto su valore di riduzione del rendimento	6,92%	2,20%	1,15%

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**	0,25%	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	0,90%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	**Commissioni di Performance**	0,00%	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	0,00%	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: 5 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 di una penale fissa di 50€. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato 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 informazioni, è possibile fare riferimento al sito internet della compagnia: https://www.axa-mps.it/reclami

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto non prevede opzioni.
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

Template for General Accounts, Unit linked (internal and external), Open pension funds products Disclosures (Art. 6)

Informativa SFDR – Gestioni separate

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.*

Internal