

# 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 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: 20/10/2021

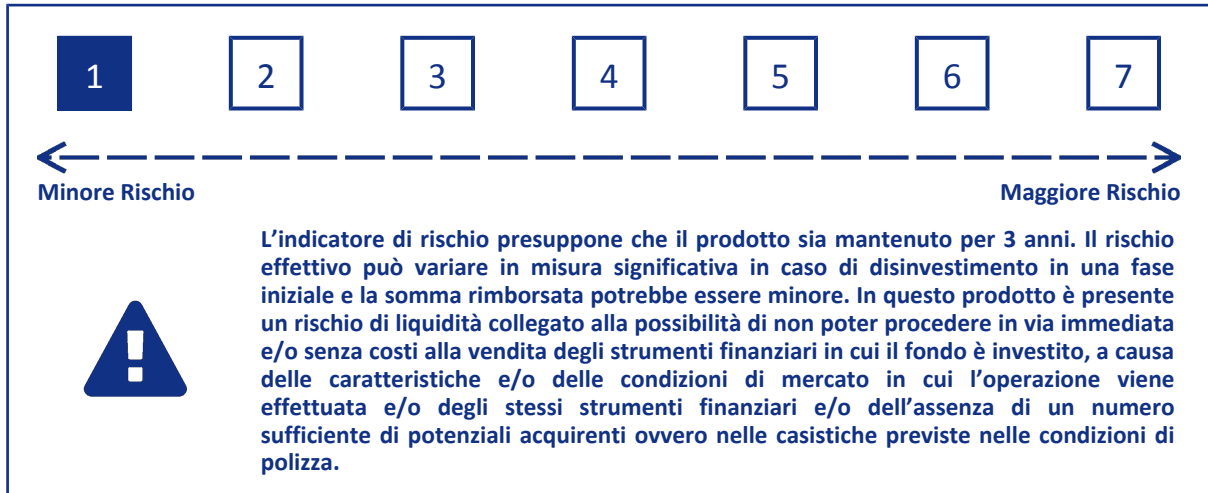
**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

<b>Tipo</b>	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.
<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 Personal Life, 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. 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 85 anni.
<b>Prestazioni assicurative e costi</b>	<b>Prestazione in caso di vita:</b> <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. <b>Prestazione in caso di decesso:</b> 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. <b>Opzioni contrattuali in corso di contratto:</b> -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.
<b>Durata</b>	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.

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 € 10.000		1 anno	2 anni	3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Premio Assicurativo: € 0</b>				
<b>Scenari di Sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801,00</b>	<b>€ 9.815,85</b>	<b>€ 9.887,50</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,93%	-0,38%
<b>Scenario Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801,00</b>	<b>€ 9.820,16</b>	<b>€ 9.897,34</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,90%	-0,34%
<b>Scenario Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801,00</b>	<b>€ 9.826,00</b>	<b>€ 9.910,85</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,87%	-0,30%
<b>Scenario Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801,00</b>	<b>€ 9.828,82</b>	<b>€ 9.917,64</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,86%	-0,28%
<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>€ 9.900,00</b>	<b>€ 9.910,15</b>	<b>€ 9.923,35</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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 € 10.000. 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 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 337,15</b>	<b>€ 463,71</b>	<b>€ 533,86</b>
Impatto su valore di riduzione del rendimento	3,39%	2,34%	1,79%

**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

<b>Costi una-tantum</b>	<b>Costi d'ingresso</b>	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.
	<b>Costi di uscita</b>	0,04%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione Portafoglio</b>	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	1,41%	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: 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 presentare reclamo all'ufficio gestione reclami tramite il modulo di richiesta on line sul sito internet [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 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.

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

#### 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.*