

# Documento generico contenente le informazioni chiave (KID)

## Finalità

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i rendimenti e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**AXA MPS Double Engine PLUS EP15**

**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

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

## Cos'è questo prodotto?

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo</b>                                       | Il prodotto è un multiramo, a vita intera ed a Premio Unico, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi. Caratteristica del Contratto è quella di combinare un prodotto assicurativo Unit Linked.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Obiettivi</b>                                  | <p>Questo prodotto prevede l'investimento dei premi versati, al netto dei costi, nelle opzioni da te prescelte tra quelle messe a disposizione da prodotto.</p> <p>Le opzioni sono costituite da fondi d'investimento di tipo Unit Linked e dalla Gestione Separata.</p> <p>Il valore dei fondi Unit Linked dipende dall'andamento delle quote dei fondi relativi alle opzioni da te scelte. Il valore di tali quote è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto non è prevista alcuna garanzia. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento della stessa ed in ogni caso è prevista la garanzia di capitale.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Investitore al quale il prodotto è rivolto</b> | <p>L'investitore al quale il prodotto è rivolto varia a seconda delle opzioni di investimento disponibili.</p> <p>Nel corso della durata contrattuale potete spostare l'investimento tra le opzioni disponibili. Le informazioni relative alle opzioni previste dal presente prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia e presso l'intermediario.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Prestazioni assicurative</b>                   | <p>Il contratto prevede in caso di vita e di richiesta di riscatto totale e/o parziale esercitabile da parte del Contraente decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate ai Fondi assicurativi interni e alla Gestione Separata, dedotta la penale di riscatto. In caso di decesso dell'Assicurato, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate ai Fondi assicurativi interni e alla Gestione Separata e maggiorato di un ulteriore importo variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto. In caso di morte da infortunio dell'Assicurato, nei primi dieci anni dalla decorrenza contrattuale indicata in polizza il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale aggiuntivo. 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.</p> |
| <b>Durata</b>                                     | Il prodotto ha una durata di 10 anni con rinnovo annuale con proroga tacita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico  
di rischio



←.....→

Minore Rischio

Maggiore Rischio



L'indicatore sintetico 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.

L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 1 a un massimo di 3 su 7.

I rischi ed i rendimenti associati a questo prodotto dipendono dall'opzione d'investimento scelta. Ti raccomandiamo di guardare le informazioni riportate nei documenti sulle opzioni d'investimento alle quali sei interessato, facendo attenzione al corrispondente valore dell'indicatore di rischio. 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. Con esclusivo riferimento al capitale investito nei Fondi Unit, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro investimento con riferimento ai Fondi Unit. Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?» Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?»

## Cosa accade se AXA MPS Assicurazioni VITA non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se AXA MPS Assicurazioni Vita 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?

### 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.

I costi che dovrai sostenere, inclusi i costi associati alle future variazioni di valore delle opzioni di investimento, dipenderanno dalle opzioni d'investimento da te prescelte. Le informazioni riguardanti i costi delle opzioni di investimento sono reperibili nel documento sulle opzioni di investimento che ti sarà dato dal tuo intermediario e reperibile sul sito della Compagnia.

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                         |                    |                      |
|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Scenari                                       | dopo 1 anno        | dopo 3 anni          |
| Costi totali                                  | Da 531,86 a 644,63 | Da 645,60 a 1.066,07 |
| Impatto su valore di riduzione del rendimento | Da 5,36 a 6,61%    | Da 2,19% a 3,35%     |

**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.

|                         |                                                         |                     |                                                                                                                                                                           |
|-------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi una tantum</b> | <b>Costi d'ingresso</b>                                 | Da 0,83%<br>a 0,88% | 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>                                  | Da 0,00%<br>a 0,05% | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.                                                                                               |
| <b>Costi correnti</b>   | <b>Costi di transazione del Portafoglio</b>             | 0,00%               | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.                                                                          |
|                         | <b>Altri costi correnti</b>                             | Da 1,35%<br>a 2,43% | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.                                                                                          |
| <b>Oneri accessori</b>  | <b>Commissioni di Performance</b>                       | 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. |
|                         | <b>Carried Intests (commissioni di overperformance)</b> | n.a.                | L'impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una percentuale prefissata.                    |

Informazioni di dettaglio sui costi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti specifici delle opzioni d'investimento.

**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, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

Puoi riscattare il prodotto totalmente o parzialmente dal momento della sottoscrizione del Contratto. Il riscatto prevede l'applicazione delle penali che variano in funzione degli anni trascorsi:

- primi 3 anni: 0,08% per ciascun mese o frazione mancante alla fine del 3° anno (penale max 2,88%) con un minimo di euro 15;
- anni successivi (fino al decimo): euro 15

**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](mailto:reclami.vita@axa.it) pec: [reclamiisvassamav@legalmail.it](mailto: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/>