

# 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

**Soluzione Risparmio Protezione - Tariffa VR21** - Nome dell'ideatore del prodotto **AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.** Via Aldo Fabrizi, 9- 00128 Roma. Nome del gruppo di appartenenza **Gruppo Assicurativo AXA Italia**. - Sito web dell'ideatore del prodotto <https://www.axa-mps.it/>. - Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico +39 06 508701. - CONSOB è responsabile della vigilanza di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. - Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 18/12/2023

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo** Soluzione Risparmio Protezione è un contratto di assicurazione sulla vita di durata pari a 10 anni, a premio unico annualmente rivalutato, arricchito da garanzie aggiuntive in caso di decesso dell'Assicurato. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, a scadenza, o al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

**Termine** La data di scadenza è pari a 10 anni.

**Obiettivi** Questo prodotto intende realizzare una forma di risparmio attraverso l'investimento del premio versato, al netto dei costi, nella Gestione Separata MULTI12. Il prodotto garantisce una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza contrattuale, attraverso la liquidazione del capitale. Inoltre prevede la liquidazione di un capitale aggiuntivo in caso di decesso dell'Assicurato.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto** Il Prodotto Assicurativo Soluzione Risparmio Protezione, è adatto ad un profilo di investitore che abbia un'esigenza di risparmio e di tutela dei propri cari in caso di morte dell'Assicurato, con una propensione al rischio bassa e con un obiettivo di preservare il capitale investito, anche esponendolo a limitate perdite potenziali dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari e con un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari. 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 85 anni.

- il Contraente (persona fisica) abbia un'età compresa tra i 18 anni e i 95 anni.

Il prodotto è rivolto a soggetti che hanno una tolleranza al rischio a partire da un livello basso.

Se il cliente ha inoltre esigenza di perseguire obiettivi di sostenibilità, il prodotto è rispondente a tali bisogni grazie alla presenza di un sottostante che promuove, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali.

## Prestazioni assicurative e costi

### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (garanzia principale):

**Scadenza:** Alla scadenza contrattuale è prevista la liquidazione al/i Beneficiario/i, designato/i in polizza dal Contraente, di un capitale pari al premio unico versato, al netto dei costi del contratto, rivalutato annualmente fino alla scadenza del contratto (capitale maturato). Il capitale maturato alla scadenza contrattuale non potrà comunque mai essere inferiore al premio che risulterà investito nella Gestione Separata alla medesima data, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali.

**Riscatto:** In caso di richiesta di riscatto prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione al Contraente del capitale maturato alla data di richiesta del riscatto.

### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (garanzia principale):

**Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i, designato/i in polizza dal Contraente, del capitale maturato alla data del decesso.

### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (garanzia complementare):

#### Capitale aggiuntivo in caso di morte da tutte le cause:

per Assicurati di età compresa tra i 18 e i 65 anni al momento della sottoscrizione del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i, designato/i in polizza dal Contraente, di un capitale aggiuntivo.

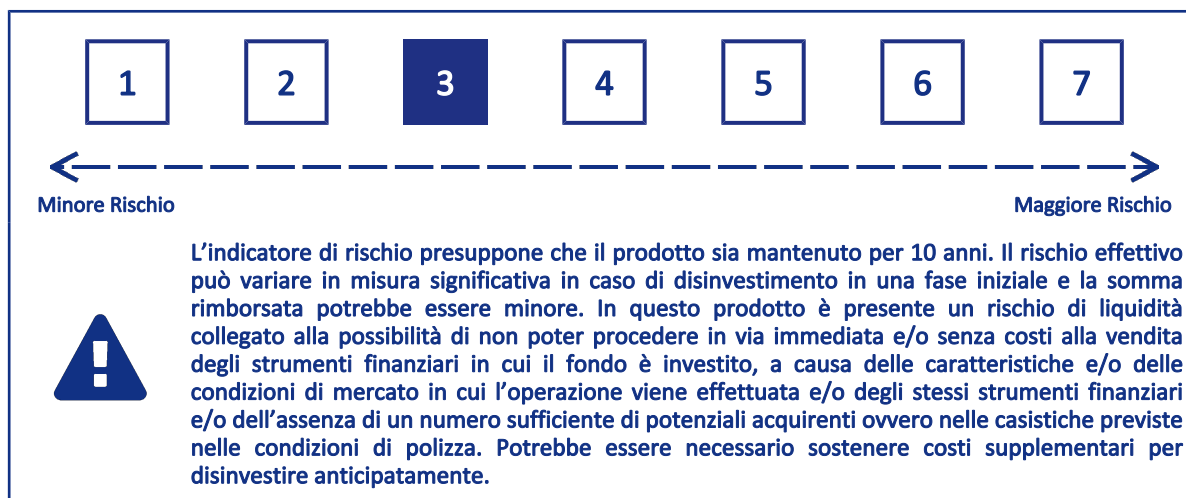
**Capitale aggiuntivo in caso morte da infortunio:** per Assicurati di età compresa tra i 66 e gli 85 anni al momento della sottoscrizione del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato a seguito di infortunio, prima della scadenza contrattuale è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i, designato/i in polizza dal Contraente, di un capitale aggiuntivo.

La garanzia complementare non richiede alcuna valutazione delle condizioni di salute dell'Assicurato.

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 a cui il prodotto è rivolto.

## 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

Questo prodotto prevede che il capitale rivalutato alla scadenza contrattuale o in caso di morte dell'assicurato non potrà comunque mai essere inferiore al premio unico versato, al netto dei costi di contratto e degli eventuali riscatti parziali, che risulterà investito nella Gestione Separata alle date di riferimento.

Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: € 215		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari di Sopravvivenza</b>				
<b>Minimo</b>	Esiste una garanzia sui premi investiti nella componente in Gestione Separata.	€ 0	€ 0	€ 9.660
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.700	€ 9.620	€ 9.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,04%	-0,77%	-0,34%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 10.080	€ 10.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38%	0,16%	0,52%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780	€ 10.250	€ 11.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,24%	0,49%	1,17%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 10.450	€ 11.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,88%	0,88%	1,79%
<b>Scenario in caso di Decesso</b>				
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.740	€ 13.200	€ 14.230
	<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>	€ 215	€ 215	€ 215

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se il contratto si conclude ad una delle scadenze previste dallo stesso.

## 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?

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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. - 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 372</b>	<b>€ 848</b>	<b>€ 1.548</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	1,7% ogni anno	1,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

#### Tabella 2: Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi d'ingresso	I costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende anche i costi di performance.	1,2%
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 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 dalla sottoscrizione del Contratto. Il riscatto prevede l'applicazione delle penali che variano in funzione degli anni trascorsi: 1° anno: 1,25% 2° anno: 1,00% 3° anno: 0,75%, dal 4° 25€ pertanto in caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, in quanto sono previste delle penalizzazioni.

## 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 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 informazione, è possibile fare riferimento al sito internet della compagnia: <https://www.axa-mps.it/reclami>

## Altre informazioni rilevanti

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/>

## Soluzione Risparmio e Protezione

### ADDENDUM CONTRATTUALE Fusione Gestioni Separate

La Compagnia ha ottenuto l'autorizzazione dall'Autorità di Vigilanza (IVASS) per avviare la fusione di quattro Gestioni Separate (di seguito anche "GS"), collegate ai prodotti con prestazioni rivalutabili, compreso il prodotto denominato Soluzione Risparmio e Protezione oggetto del suddetto contratto.

La fusione, con effetti giuridici a decorrere dal 31° dicembre 2024, comporterà l'incorporazione nella Gestione Separata "MPV12" delle seguenti "GS":

- MPV
- MULTI12
- PREVIDENZA E SICUREZZA

A partire da tale data il contratto assicurativo sottoscritto associato alla "GS" denominata "MULTI12" in forza della fusione sarà associato alla "GS" incorporante "MPV12".

Tale operazione non comporta modifiche agli impegni contrattuali, che continueranno ad essere regolati dalle condizioni di assicurazioni stabilite all'atto di stipula. In particolare, rimarranno invariate le modalità e i criteri di attribuzione dei rendimenti, comprese le eventuali garanzie di rendimento minimo o di conservazione del capitale investito.

In allegato al presente *addendum* viene riportato il Regolamento della Gestione Separata "MPV12".

# Regolamento della Gestione Separata MPV12

- Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia, contraddistinta con il nome MPV12 ed indicata, nel seguito, con la sigla MPV12. La Gestione Separata MPV12 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo (IVASS) con il Reg. n. 38/2011.
- La valuta di denominazione della Gestione Separata MPV12 è l'Euro.
- Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 01 gennaio e cessa al 31 dicembre di ogni anno. All'inizio di ciascun mese viene inoltre determinato il tasso medio di rendimento realizzato in un periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.
- La politica di investimento adottata dalla Gestione Separata mira alla conservazione del capitale insieme alla ricerca di performance assolute nel medio-lungo termine. Le scelte di investimento sono effettuate secondo criteri di diversificazione del rischio tra le diverse classi di investimento, in coerenza con le tipologie e i limiti previsti dalla normativa vigente. In particolare, tenuto conto delle previsioni recate dall'art. 9, comma 2 del Reg. IVASS n. 38/2011, le tipologie di attivi in cui possono essere investite le risorse confluite nella Gestione Separata sono le seguenti:
  - Titoli di debito ed altri valori assimilati;
  - Prestiti;
  - Titoli di capitale ed altri valori assimilati;
  - Comparto immobiliare;
  - Investimenti alternativi;
  - Crediti;
  - Depositi bancari o presso altri enti creditizi autorizzati dalla competente autorità.

La selezione degli strumenti finanziari all'interno delle diverse tipologie, aree geografiche e settori viene effettuata in un'ottica di massimizzazione del rendimento aggiustato per il rischio. Gli investimenti costituiti da Prestiti o Crediti non possono superare disgiuntamente il limite del 10% della consistenza complessiva della Gestione Separata al momento dell'operazione. Il limite del 20% della consistenza complessiva della Gestione Separata al momento dell'operazione è invece stabilito per ciascuna delle seguenti tipologie di investimento: titoli di capitale ed altri valori assimilati, comparto immobiliare, investimenti alternativi.

Sono inoltre previsti i seguenti ulteriori limiti:

- i titoli strutturati devono possedere un rating almeno pari a "BBB-" e prevedere il rimborso del nominale a scadenza.
- i titoli derivanti da cartolarizzazioni devono possedere un rating almeno pari a "BBB-" ed il più elevato grado di priorità nell'emissione.
- gli investimenti in qualsiasi forma effettuati riferiti al medesimo emittente non possono eccedere i limiti di concentrazione tempo per tempo fissati dalla Compagnia per il complesso dei propri investimenti.

Le operazioni di investimento infragruppo, riguardanti:

- titoli di capitale delle società di cui all'art. 5 del Reg. IVASS n. 25/2008,
- titoli di debito emessi dalle società di cui al punto precedente, non possono superare complessivamente il limite del 5% della consistenza della Gestione Separata al momento dell'operazione.

- L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è consentito nei limiti e con le modalità previste dalla vigente normativa. Le operazioni in strumenti finanziari derivati non negoziati su mercati regolamentati devono:
- essere concluse con controparti abilitate ad effettuare professionalmente tali operazioni, soggette a vigilanza prudenziale e con un rating almeno pari ad "BBB-";
  - prevedere una adeguata collateralizzazione delle posizioni.
- La Gestione Separata MPV12 non è dedicata a specifiche tipologie di polizze e/o segmenti di clientela.
  - Il valore delle attività della Gestione Separata MPV12 non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione stessa.
  - La Compagnia si riserva il diritto di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per i Contraenti.
  - Sulla Gestione Separata MPV12 gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione stessa. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
  - Il rendimento della Gestione Separata MPV12 beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa.
  - Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata MPV12 è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa, relativi al periodo di osservazione considerato. Il risultato finanziario realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione considerato è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte, al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per la verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa. Le plusvalenze e le minusvalenze sono incluse nel risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata MPV12, pari al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. La giacenza media delle attività della Gestione Separata nel periodo di osservazione considerato è pari alla somma delle giacenze medie dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione stessa. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
  - Il rendiconto riepilogativo e il prospetto della composizione delle attività della Gestione Separata MPV12 sono sottoposti a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58. La società di revisione esprime il proprio giudizio sulle risultanze delle verifiche effettuate ai sensi dell'art. 11, comma 2, del Reg. IVASS n. 38/2011.
  - La Compagnia può effettuare sulla Gestione Separata MPV12 operazioni di scissione o di fusione con altre gestioni separate alle condizioni e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Reg. IVASS n. 14/08.
  - Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.**

## AXA MPS Vita S.p.A.

**Informativa precontrattuale sui prodotti in relazione alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali o in relazione a obiettivi di investimento sostenibile**

*ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all' informativa relativo alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d. "SFDR" Sustainable Finance Disclosure Regulation), del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 che integra il Regolamento SFDR, 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)*

Gentile cliente, attraverso la presente informativa precontrattuale, che integra il KID, si dichiara che:

- a) il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha obiettivi di investimento sostenibile;
- b) il rispetto di tali caratteristiche è subordinato a investimenti effettuati in almeno una delle opzioni di investimento del prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, cd "SFDR") o che ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 SFDR) e alla relativa detenzione durante il periodo di possesso del prodotto finanziario.
- c) ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento di cui al precedente punto b) sono disponibili nei seguenti allegati:
  - Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852
  - Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 9, paragrafi da 1 a 4 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 5, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852
- d) per l'elenco delle opzioni di investimento e relative quote, si rimanda alle tabelle di cui sotto.

Le suddette informazioni sono reperibili direttamente sul sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it) nella sezione *Informativa Precontrattuale* presente nella sezione *Informativa sostenibilità del prodotto* al seguente link: <https://www.axa-mps.it/informativa-sostenibilita>.

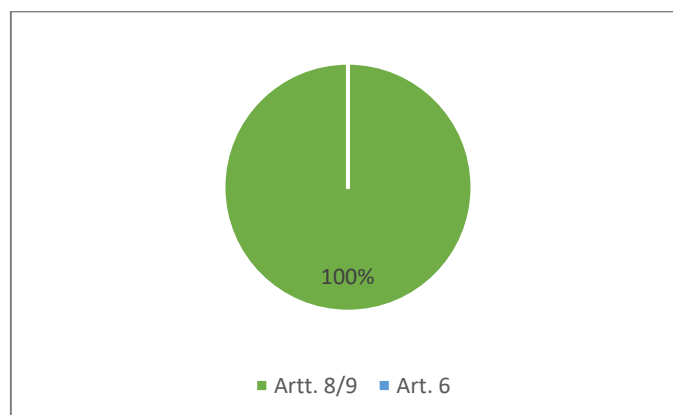
### • Elenco delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)

Le opzioni di investimento sono classificate:

- **Art 6:** opzioni di investimento del prodotto che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ma per le quali la Compagnia monitora i rischi di sostenibilità
- **Art 8:** opzioni di investimento del prodotto che promuovono caratteristiche ambientali o sociali
- **Art 9:** opzioni di investimento del prodotto che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

Opzione	ISIN	DESCRIZIONE	CLASSIFICAZIONE SFDR
Gestione Separata	-	MULTI12	Articolo 8

### • Quota delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)



## Informativa SFDR Art. 6 – 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.*