InvestiPlan

Over 80

Cos'è

InvestiPlan è la soluzione di investimento multiramo che, grazie alla presenza della **Gestione Separata**, ti permette di puntare in gran parte ad un investimento **prudente**, senza rinunciare alle **opportunità di mercato** offerte dai **Fondi Interni** ed **Esterni**.

In cosa posso investire

1 Gestione Separata
MPV Plus (min 50% max 85% del capitale investito)

MPV Plus punta a minimizzare il rischio finanziario con una strategia di investimento basata prevalentemente sulla scelta di **obbligazioni** e **titoli di Stato**. In caso di **riscatto totale al 5°, 10° o 15° anno** e di **prematura scomparsa** è prevista la **garanzia del capitale investito** al netto di eventuali riscatti e switch.
3,42% *rendimento lordo certificato al 31/12/2023*

51 Fondi di tipo Unit Linked
(min 15% max 50% del capitale investito)

9 FONDI INTERNI selezionabili, gestiti attivamente da AXA MPS.
42 FONDI ESTERNI multimanager e soggetti a monitoraggio costante per offrire opportunità di investimento sempre aggiornate e di qualità.

Indicatore sintetico di rischio: varia da un minimo di 1 a un massimo di 5 a seconda dell'opzione di investimento scelta.

Rischio più basso — Rischio più alto

1 2 3 4 5 6 7

Quali vantaggi ho

1. Posso scegliere di puntare in gran parte su un **investimento prudente** grazie alla **Gestione Separata** per perseguire obiettivi di conservazione del capitale e contemporaneamente destinare una quota dell'investimento a **Fondi Interni** ed **Esterni** per **cogliere le performance dei mercati finanziari**.
2. Posso avvalermi della **garanzia del capitale** riconosciuta per la quota investita nella **Gestione Separata**, al netto di riscatti e switch, in caso di riscatto totale al **5°, 10° o 15° anno.** La garanzia è prevista anche in caso di **decesso dell'assicurato**.
3. Posso **integrare il mio investimento** iniziale con dei **versamenti successivi** e/o attivare un **piano programmato** accedendo gradualmente ai mercati finanziari. In caso di necessità posso chiedere il **riscatto totale** o anche **parziale** in qualsiasi momento.
4. Posso puntare su un **investimento responsabile** e **sostenibile** grazie a fondi come **AXA MPS Strategia Sostenibile ESG**, le cui attività tengono conto di aspetti di natura ambientale e sociale.
5. Posso indicare come **beneficiario** chi desidero e avvalermi **dell'esenzione dalle imposte di successione.** La quota investita in Gestione Separata è esente dall'imposta di bollo. Inoltre la tassazione sui rendimenti e l'imposta di bollo sui fondi Unit Linked sono **posticipate al momento della liquidazione del contratto**.

Come posso investire e gestire

Premio unico: min 5.000€ e dopo 30gg posso attivare un **piano di versamenti programmati** da 200€ al mese, 1.200€ ogni sei mesi o 2.400€ annui.

Versamenti aggiuntivi: minimo 500€.

Riscatto totale e parziale: sempre possibili trascorsi i 30 giorni di decorrenza.

Cambio dei fondi scelti (switch): in qualsiasi momento, dopo 2 mesi dal contratto.

Durata: vita intera.

Quanto mi costa

COSTI SUI PREMI	i costi sui premi vengono calcolati in base alla somma dei premi versati alla data, secondo i seguenti scaglioni: - fino a < 10.000€: **3%** - da 10.000€ a < 50.000€: **1,6%** - da 50.000€ a < 100.000€: **0,9%** - da 100.000€: **0,5%**
COMMISSIONE ANNUALE DI GESTIONE	- sulla **Gestione Separata: 1,25%** - sui **Fondi Interni: min 1,80% max 2,50%** in base alla tipologia di fondo scelto - sui **Fondi Esterni: 1,85%** Inoltre, sui Fondi Esterni sono previste le commissioni di gestione applicate dai gestori dei fondi (min 0,15% - max 1,10%)
COSTI DI RISCATTO	- nei primi due anni 0,75% con minimo 60€ - dal terzo anno 60€
SWITCH	- **gratuiti i primi due di ogni anno** - dal 3° switch 25€

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il Set Informativo, disponibile sul sito axa-mps.it e presso le filiali di Banca Monte Paschi di Siena.
La "Lista dei Fondi" è soggetta a variazione. Aggiornamenti pubblicati nella specifica sezione dedicata al prodotto in axa-mps.it. InvestiPlan è un prodotto di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia. AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Sede Legale: Via Aldo Fabrizi n. 9, 00128 Roma – Italia Tel.: (+39) 06 50870.1, Fax: (+39) 06 50870295 - PEC: axampsvita@legalmail.it Capitale Sociale € 569.000.000 interamente versato - Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 01075910586, P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967, Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Roma 383155 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24/7/1974 (G.U. 8/8/1974 n. 208). Compagnia iscritta alla Sez. I dell'Albo delle Imprese IVASS al n. 1.00046. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A. ed appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041.

Edizione 03/2024

Lista Fondi Esterni

CATEGORIA	DENOMINAZIONE	GESTORE	ISIN	COD. INTERNO
AZIONARIO	AXA World Funds - Framlington Europe Real Estate Securities	AXA	LU0227125514	903
	AXA World Funds - Framlington Sustainable Europe	AXA	LU0389656389	501
	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund	AXA	IE00B1VJ6602	907
	AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity	AXA	LU0943665348	954
	Blackrock Global Funds - Sustainable Energy Fund	BlackRock	LU0252964944	987
	Parvest Climate Impact	BNP Paribas	LU0406802768	969
	Goldman Sachs - SICAV I - GS Global CORE Eq Ptf	Goldman	LU0280841296	945
	JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	JPMorgan	LU1814673478	957
	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	JPMorgan	LU1863551484	982
	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	JPMorgan	LU1814670615	983
	JPMorgan US Technology	JPMorgan	LU1931929043	984
	JPMorgan Global Focus	JPMorgan	LU1814672314	514
	JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund	JPMorgan	LU1727360502	970
	Pictet-Premium Brands	Pictet	LU0217138485	513
	Pictet - USA Index	Pictet	LU1777194397	950
	Pictet Global Megatrend Selection	Pictet	LU0386875149	955
	Pictet European Sustainable Equities	Pictet	LU0144509550	986
	Robeco Asia-Pacific Equities	Robeco	LU1493701376	510
	Vontobel mtx Sustainable Emerging Markets Leaders G EUR	Vontobel	LU2362693702	500
OBBLIGAZIONARIO	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles hedged	AXA	LU1773282196	995
	AXA World Funds - Euro Credit Plus	AXA	LU0184637923	911
	AXA World Funds - Global High Yield Bonds	AXA	LU0184631991	912
	AXA World Funds - Global Inflation Bonds	AXA	LU0227145629	916
	AXA World Funds - Global Green Bonds I Cap EUR	AXA	LU1280196426	504
	AXA World Funds - Global Inflation Short Duration	AXA	LU1353952267	506
	AXA World Funds - Euro Government Bonds	AXA	LU2091943923	988
	AXA World Funds - Euro Sustainable Credit	AXA	LU0361845232	509
	Barings EM Local Debt A EUR UnH Acc	Barings	IE00BKZGKP70	502
	BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond	BlueBay	LU0995160461	512
	Jupiter Strategic Absolute Return Bond Fund	Jupiter	IE00BLP58Q81	511
	M&G Total Return Credit Investment Fund	M&G	LU2377005629	508
	Morgan Stanley Investment Funds-Euro Corporate Bond Fund	Morgan Stanley	LU0360483100	951
	PIMCO GIS Global Bond Fund	Pimco	IE0032875985	928
	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	Pimco	IE00BF1FZP83	949
	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund - hedged	Pimco	IE00BDSTPS26	993
	UBS Euro High Yield	UBS	LU2094083099	507
BILANCIATO	Amundi Funds M-Asset Sustainable Future	Amundi	LU2011223687	992
	AXA World Funds - Global Income Generation	AXA	LU0960402450	952
	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund	BlackRock	LU0368231949	996
ALTERNATIVO	Vontobel TwentyFour Strategic Income	Vontobel	LU1325141510	503
	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity	JPMorgan	LU0289473133	956
LIQUIDITÁ	Pictet Short-Term Money Market EUR	Pictet	LU0128494944	975

Lista Fondi Interni

CATEGORIA	DENOMINAZIONE	GESTORE
Flessibile	AXA MPS Strategia Sostenibile ESG	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Bilanciato azionario	Aggressivo classe A	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Bilanciato obbligazionario	Difensivo classe A	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Bilanciato	Equilibrato classe A	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Flessibile	Strategia Flessibile	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Flessibile	Global Income	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Flessibile	Volcap 3%	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Flessibile	Volcap 5%	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA
Flessibile	Volcap 8%	AXA MPS Assicurazioni Vita SpA

Per saperne di più

- visualizza il valore dell'investimento in qualsiasi momento sull'App My AXA
- monitora l'andamento dei tuoi investimenti nell'Area Dedicata sul sito www.axa-mps.it
- contatta la tua filiale MPS

Inquadra il QR code
per scaricare l'App My AXA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il Set Informativo, disponibile sul sito axa-mps.it e presso le filiali di Banca Monte Paschi di Siena.
La "Lista dei Fondi" è soggetta a variazione. Aggiornamenti pubblicati nella specifica sezione dedicata al prodotto in axa-mps.it. InvestiPlan è un prodotto di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia. AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Sede Legale: Via Aldo Fabrizi n. 9, 00128 Roma – Italia Tel.: (+39) 06 50870.1, Fax: (+39) 06 50870295 - PEC: axampsvita@legalmail.it Capitale Sociale € 569.000.000 interamente versato - Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 01075910586, P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967, Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Roma 383155 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24/7/1974 (G.U. 8/8/1974 n. 208). Compagnia iscritta alla Sez. I dell'Albo delle Imprese IVASS al n. 1.00046. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A. ed appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041.

Edizione 03/2024