

Documento specifico contenente le informazioni chiave

(KID)



Nome: Fondo Equilibrato (classe B) disponibile nel prodotto Private Choice

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?

Obiettivi

Il Fondo Equilibrato (classe B), presente nella polizza di investimento di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. denominata Private Choice, si pone l'obiettivo di accrescere il capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, cogliendo le migliori opportunità del mercato, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

Il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è costituito da: 25% MSCI Europe; 13% MSCI USA; 4% MSCI Emerging Markets; 8% MSCI AC Pacific; 24% JPM Emu Global Government Bond Index LC; 12% Merrill Lynch Emu Large Cap Investment Grade; 4% Merrill Lynch European Currency HY; 10% ML Euro Treasury Bill.

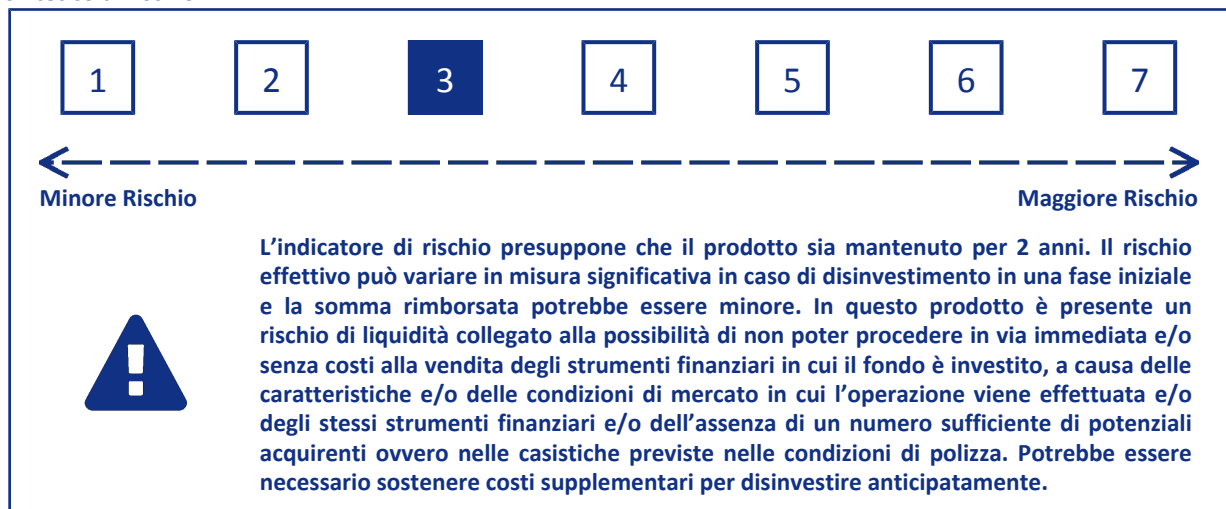
Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo assicurativo interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il Fondo Equilibrato (classe B), è adatto ad un profilo di investitore con una capacità media di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e una finalità di investimento volta alla crescita moderata dell'investimento. 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.

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 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?"

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 (periodo di detenzione raccomandato) |
|------------------------------------|--|--------------------|---|
| Premio Assicurativo: € 0 | | | |
| Scenari di Sopravvivenza | | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.606,95 | € 8.173,77 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,93% | -9,59% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.371,99 | € 9.391,46 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -6,28% | -3,09% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.324,59 | € 10.759,52 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,25% | 3,73% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.309,11 | € 12.256,43 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,09% | 10,71% |
| Scenario in caso di Decesso | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.437,94 | € 10.877,22 |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 2 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. 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 |
|---|--|--|
| Scenari | | |
| Costi totali | € 308,00 | € 514,69 |
| Impatto su valore di riduzione del rendimento | 3,14% | 2,57% |

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 | 0,52% | 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 | 0,05% | 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 | 2,00% | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |