

# Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)



Nome: Gestione separata MPVPLUS-51, Codice Opzione: 051PM1, disponibile nel prodotto InvestiPlan Ricorrente

Data di realizzazione: 03/06/2025

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

## Cos'è questo prodotto?

### Obiettivi

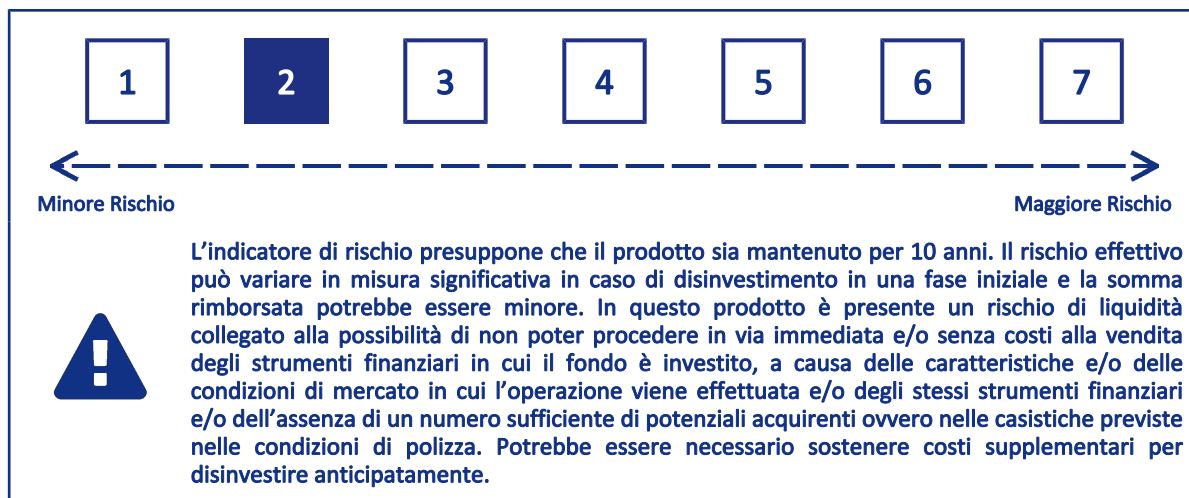
La Gestione separata MPVPLUS-51, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. denominata InvestiPlan Ricorrente, si pone l'obiettivo di protezione del risparmio con rivalutazione del capitale. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento e potrà essere positivo o negativo e non prevede un valore minimo di riferimento. Il capitale maturato annualmente potrà crescere, qualora il tasso di rivalutazione da attribuire risulti positivo, o decrescere, qualora esso risulti negativo. Il capitale che verrà liquidato in caso di decesso dell'Assicurato e di richiesta di riscatto totale, effettuata a determinate scadenze temporali (5, 10 e 15 anni), non potrà mai essere inferiore alla somma dei premi netti investiti nella Gestione Separata.

### Investitore al quale il prodotto è rivolto

La Gestione separata MPVPLUS-51, è adatta ad un profilo di investitore con una capacità medio bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo e una finalità di investimento volta alla garanzia e consolidamento del capitale investito. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed una possibile esperienza passata di investimento in questa opzione o in tipologie di strumenti finanziari similari.

## 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

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<br>Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. |                                                                                     | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 5 anni | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 10 anni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Premio Assicurativo: € 0                                                                  |                                                                                     |                                              |                                              |                                               |
| Scenari di Sopravvivenza                                                                  |                                                                                     |                                              |                                              |                                               |
| Minimo                                                                                    | Esiste una garanzia sui premi investiti solo nella componente in Gestione Separata. |                                              |                                              |                                               |
| Stress                                                                                    | Possibile rimborso al netto dei costi                                               | € 950                                        | € 4.960                                      | € 10.030                                      |
|                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                                                   | -5,11%                                       | -0,30%                                       | 0,05%                                         |
| Sfavorevole                                                                               | Possibile rimborso al netto dei costi                                               | € 970                                        | € 5.180                                      | € 11.000                                      |
|                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                                                   | -3,25%                                       | 1,21%                                        | 1,72%                                         |
| Moderato                                                                                  | Possibile rimborso al netto dei costi                                               | € 970                                        | € 5.230                                      | € 11.420                                      |
|                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                                                   | -3,12%                                       | 1,51%                                        | 2,41%                                         |
| Favorevole                                                                                | Possibile rimborso al netto dei costi                                               | € 970                                        | € 5.280                                      | € 11.920                                      |
|                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                                                   | -2,94%                                       | 1,81%                                        | 3,17%                                         |
| Importo investito nel tempo                                                               |                                                                                     | € 1.000                                      | € 5.000                                      | € 10.000                                      |
| Scenario in caso di Decesso                                                               |                                                                                     |                                              |                                              |                                               |
| Evento assicurato                                                                         | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi               | € 990                                        | € 5.260                                      | € 11.450                                      |
| Premio assicurativo preso nel tempo                                                       |                                                                                     | € 0                                          | € 0                                          | € 0                                           |

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.

## 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. - 1.000 EUR all'anno di investimento.

|                                 | In caso di disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni | In caso di disinvestimento<br>dopo 10 anni |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>             | <b>€ 67</b>                               | <b>€ 364</b>                              | <b>€ 1.035</b>                             |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,9%                                      | 2,4% ogni anno                            | 1,8% 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 4,2% prima dei costi e al 2,4% 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.                                                                                                | 0,1%                                                       |
| 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.                                                                                | 1,7%                                                       |
| 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%                                                       |

## Altre informazioni rilevanti

Di seguito il link della pagina del sito internet della Compagnia <https://www.axa-mps.it/valorizzazioni-e-rendimenti>, per una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata.