Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)

Nome: Fondo Equilibrato (classe A), Codice Opzione: 002PM1, disponibile nel prodotto InvestiPlan Ricorrente
Data di realizzazione: 28/09/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il Fondo Equilibrato (classe A), presente nella polizza di investimento di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. denominata InvestiPlan Ricorrente, 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% ICE BofA Euro Large Cap; 4% ICE BofA European Currency High Yield Constrained;10% ML Euro Treasury Bill.

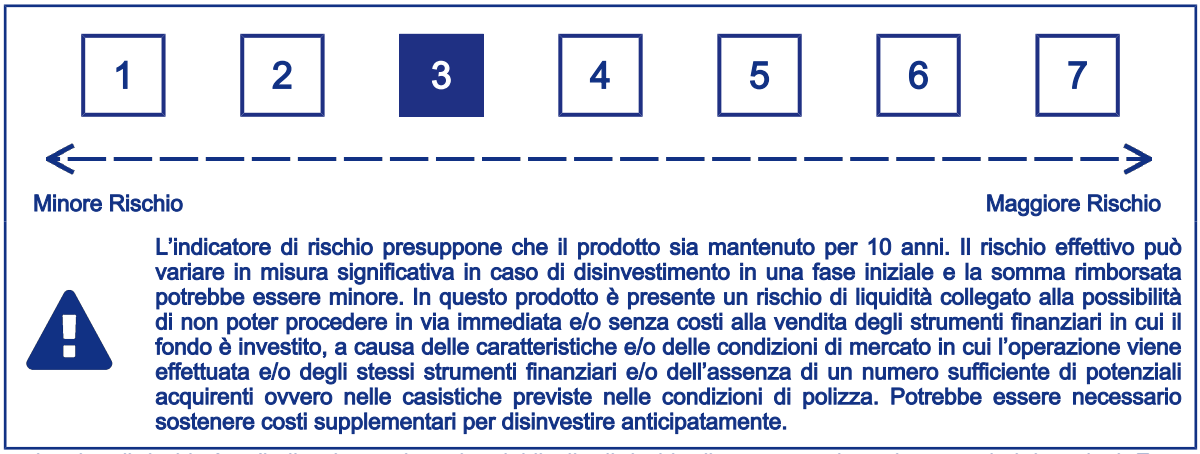
Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo assicurativo interno in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20% del patrimonio stesso. Tale limite può essere superato per brevi periodi o in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse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

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il Fondo Equilibrato (classe A), 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 lungo periodo e una finalità di investimento volta alla crescita moderata dell'investimento. 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio Assicurativo: € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di Sopravvivenza			

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio Assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 660**	**€ 4.080**	**€ 7.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,08%	-6,68%	-4,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 810**	**€ 4.520**	**€ 9.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,90%	-3,37%	-0,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 990**	**€ 5.290**	**€ 11.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,64%	1,90%	2,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.170**	**€ 5.820**	**€ 12.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,61%	5,10%	4,15%
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**	**€ 1.020**	**€ 5.340**	**€ 11.270**
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 al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2025 e il agosto 2026.
Lo scenario moderato al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2025.
Lo scenario favorevole al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.
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 dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 81**	**€ 597**	**€ 1.835**
Incidenza annuale dei costi (*)	8,4%	4,0% ogni anno	3,2% 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 5,2% prima dei costi e al 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.	**0,1%**
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.	**3,1%**
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.