

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

Rendimento Dinamico III

AXA MPS Financial DAC

Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublin, DO1 HP90, Ireland - Appartenente al Gruppo Assicurativo AXA Italia

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/rendimento-dinamico-III>

Per ulteriori informazioni chiamare il numero 800 231 187 (anche dall'estero +39 06 45202136).

AXA MPS Financial DAC è soggetta alla vigilanza di CONSOB per il documento contenente le informazioni chiave e al controllo della Central Bank of Ireland.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/06/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Rendimento Dinamico (codice PUL2S) è un prodotto finanziario assicurativo Unit Linked, a vita intera, che prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a 2.500,00 Euro.

Termine: Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza.

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo Interno si divide in due fasi:

- nella prima fase (dopo il periodo di collocamento e fino al 07/10/2031), il Fondo ha l'obiettivo della crescita del capitale, investendo in titoli obbligazionari e, nelle fasi di ribasso dei mercati, investendo in un indice azionario.

- nella seconda fase (dall' 08/10/2031), il Fondo ha l'obiettivo della crescita del capitale mantenendo una esposizione costante ai mercati obbligazionari ed azionari.

Il Fondo Interno potrà investire in titoli obbligazionari societari in euro fino al 100% e, compresi titoli obbligazionari High Yield fino al 30% del valore del fondo, titoli di Stato europei che aderiscono all'Euro (EMU) fino al 100% del valore del fondo, strumenti monetari fino al 100% del valore del fondo, titoli subordinati, incluse obbligazioni perpetue e Additional Tier 1 fino al 40% del valore del fondo, indici azionari attraverso strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC), inclusi, a titolo non esaustivo, Forward e Total Return Swaps, in Fondi fino al 100% del valore del fondo interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

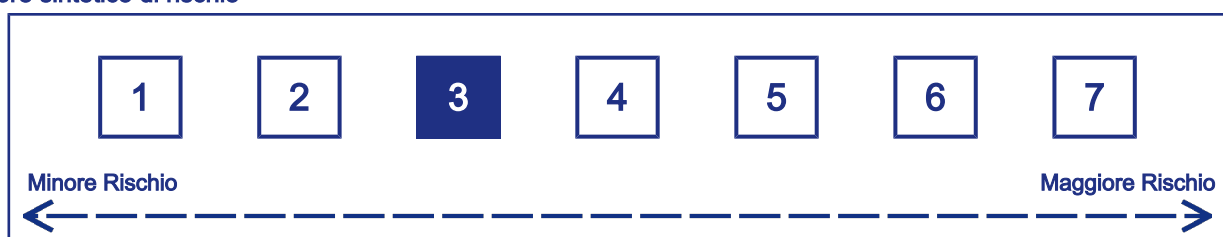
Il prodotto è indirizzato a te persona fisica o giuridica, con la condizione che tu e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione, avete un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni. Il prodotto è rivolto a te che hai interesse ad investire in un Prodotto d'Investimento Assicurativo con il fine di soddisfare esigenze assicurative specifiche e perseguire un obiettivo di crescita moderatamente del capitale, accettando un livello di rischio medio legato alle possibili variazioni del capitale, con un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo. Devi avere una significativa capacità di sopportare le perdite, una tolleranza al rischio almeno media e una conoscenza teorica dei mercati finanziari almeno intermedia.

Prestazioni assicurative e costi:

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato. Il Controvalore delle Quote sarà pari a: 105% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35; 103.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50; 102% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65; 101% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76; 100.1% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77. In aggiunta al Controvalore delle Quote, AXA MPS Financial paga al massimo 25.000€.

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 5 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 dell'incapacità dell'Impresa di Assicurazione di pagare 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 intero investimento.

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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: n.a.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 7.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	-6,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 11.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	2,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 11.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,09%	3,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 13.750
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12%	6,61%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.810

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro

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 e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Cosa accade se AXA MPS Financial DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se AXA MPS Financial DAC 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?

Va considerato che le commissioni di gestione (1,70%) sono sempre calcolate sul primo Valore Unitario di Quota del Fondo che è pari a euro 10,00 e le illustrazioni nelle tabelle 1 e 2 di seguito mostrano una riduzione del rendimento basata sul valore dell'investimento in differenti momenti.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 435	€ 958
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	1,6% 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 (alla fine dei 5 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 3,4% 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 5 anni
Costi di ingresso	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.	0,0%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	1,5%
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 dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, potrai riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di Riscatto.

Come presentare reclami?

I clienti di AXA MPS Financial DAC non soddisfatti dei contratti o servizi forniti dalla stessa, nonché dei comportamenti dei propri agenti e/o produttori diretti, nonché dei dipendenti collaboratori di questi ultimi, con cui entrano in contatto, possono comunicare i loro reclami per iscritto (posta, email) all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità: Email: reclami@axa-mpsfinancial.ie Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami - Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90 - Ireland; Numero Verde 800.231.187. Per ogni altra informazione è possibile fare riferimento al sito internet di AXA MPS Financial DAC: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/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, è disponibile sul sito internet della Compagnia:

Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti>.