

# 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

### Personal Style

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/personal-style>

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: 18/02/2026

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Personal Style (codice WGR2S) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit-Linked, a vita intera, che prevede alternativamente la sottoscrizione di un Premio Unico o Ricorrente. L'ammontare minimo per il Premio Unico è pari a 5.000,00 Euro.

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

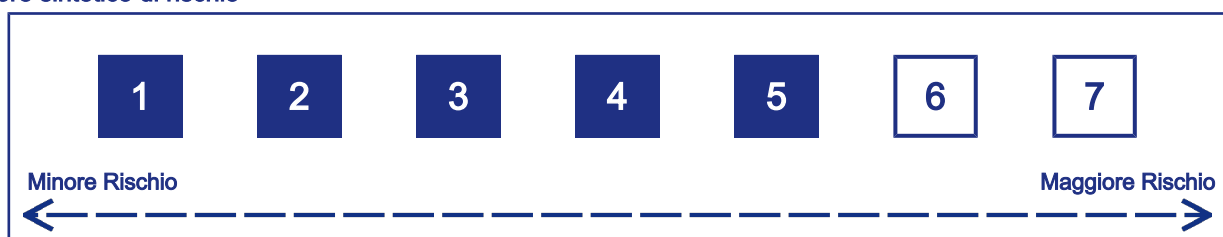
**Obiettivi:** Il prodotto consente di investire il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Il Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi del Contratto nei diversi Fondi Interni ed Esterni disponibili, fino ad un massimo di 15 tra i 76 secondo percentuali a sua scelta. Il Prodotto consente di effettuare Versamenti Aggiuntivi e Switch, opzioni contrattuali quali il Piano di Decumulo e la copertura addizionale caso morte sono altresì disponibili.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è adatto ad un profilo di investitore con una capacità almeno bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e una finalità volta alla crescita moderata dell'investimento. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari e esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari adeguata alla specifica scelta. Il prodotto è indirizzato a Contraenti persone fisiche e persone giuridiche, a condizione che l'Assicurato e il Contraente (persona fisica), al momento della sottoscrizione stessa, abbiano un'età compresa tra i 18 anni e gli 85 anni. Nel corso della durata contrattuale potete spostare l'investimento tra le opzioni disponibili. Le informazioni relative alle opzioni previste dal presente prodotto sono disponibili sul sito internet dell'Impresa e presso l'intermediario.

**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. Il capitale pagato dall'Impresa di Assicurazione in aggiunta al Controvalore delle Quote non potrà in ogni caso essere superiore a 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.

L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 1 a un massimo di 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra molto bassa e medio-alta.

I rischi ed i rendimenti associati a questo prodotto dipendono dall'opzione d'investimento scelta. Ti raccomandiamo di guardare le informazioni riportate nei documenti sulle opzioni d'investimento alle quali sei interessato, facendo attenzione al corrispondente valore dell'indicatore di rischio.

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

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'allegato.

## 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?

### 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
<b>Costi totali</b>	<b>da € 408 a € 684</b>	<b>da € 589 a € 2.491</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	da 4,1% a 6,9%	da 1,2% a 4,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

### Tabella 2: Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	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.	<b>0,2%</b>
<b>Costi di uscita</b>	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	<b>0,0%</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	<b>da 1,0% a 4,0%</b>
<b>Costi di transazione</b>	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.	<b>0,0%</b>

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

Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 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. Il Riscatto (totale e parziale) prevede un costo che varia in funzione della data di richiesta e secondo le percentuali di seguito indicate: 1°Anno 3.00%; 2°Anno 2.00%; 3°Anno 1.00%; dal quarto anno in poi 0%.

### **Come presentare reclami?**

I clienti dell'Impresa di Assicurazione 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](mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie) Posta: AXA MPS Financial DAC - Ufficio Reclami - Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublin, DO1 HP90 - Ireland; Numero Verde 800.231.187. Per ogni altra informazione è possibile fare riferimento al sito internet dell'Impresa: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/reclami>

### **Altre informazioni rilevanti**

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare – a titolo esemplificativo ma non esaustivo – il Contraente e la relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del Premio corrisposto e gli investimenti selezionati dal Contraente, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare condizioni migliorative rispetto a quanto previsto dal presente Contratto. Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, è disponibile sul sito internet dell'Impresa: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/personal-style>

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

## AXA MPS Financial DAC

### Informativa precontrattuale sui prodotti in relazione alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali o in relazione a obiettivi di investimento sostenibile

*ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 in merito all' informativa relativa alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d. "SFDR" Sustainable Finance Disclosure Regulation), del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 che integra il Regolamento SFDR, del Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili, recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. Regolamento Tassonomia)*

Gentile cliente, attraverso la presente informativa precontrattuale, che integra il Key Information Document ("KID"), AXA MPS Financial DAC dichiara che:

- a) Personal Style promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha obiettivi di investimento sostenibile;
- b) il rispetto di tali caratteristiche è subordinato a investimenti effettuati in almeno una delle opzioni di investimento del prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 del regolamento (UE) 2019/2088, cd "SFDR") o che ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 SFDR) e alla relativa detenzione durante il periodo di possesso del prodotto finanziario.
- c) ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento di cui al precedente punto b) sono disponibili nei seguenti allegati:
  - Modello di informativa precontrattuale per ciascuna opzione di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR e art 6 del Regolamento (UE) 2020/852)
  - Modello di informativa precontrattuale per ciascuna opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR e art 5 del Regolamento (UE) 2020/852)
- d) per l'elenco delle opzioni di investimento e relative quote, si rimanda alle tabelle di cui sotto.

Le suddette informazioni sono reperibili direttamente sul sito <https://www.axa-mpsfinancial.ie/> nella sezione informativa precontrattuale presente nella sezione informativa sostenibilità del prodotto al seguente link: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/informativa-sostenibilita>

### Classificazione delle opzioni di investimento (Art. 6, 8 e 9 SFDR)

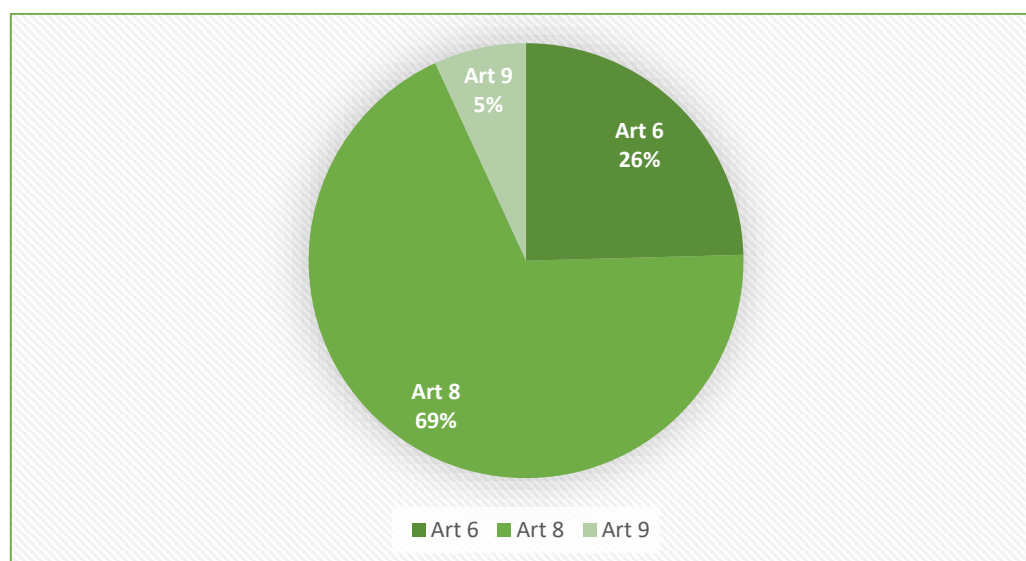
- **Art 6:** opzioni di investimento del prodotto che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ma per le quali la Compagnia monitora i rischi di sostenibilità
- **Art 8:** opzioni di investimento del prodotto che promuovono caratteristiche ambientali o sociali
- **Art 9:** opzioni di investimento del prodotto che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

Opzione	ISIN	Denominazione	Art. 6, 8 e 9 SFDR
Fondi Interni	-	Bond Plus C	Article 6
Fondi Interni	-	Balanced 30 C	Article 6
Fondi Interni	-	Balanced 50 C	Article 6
Fondi Interni	-	Balanced 70 C	Article 6
Fondi Interni	-	Pacific Equity C	Article 6
Fondi Interni	-	European Equity C	Article 6
Fondi Interni	-	USA Equity C	Article 6
Fondi Interni	-	Emerging Markets Equity C	Article 6
Fondi Interni	-	Global Equity C	Article 6

<b>Fondi Interni</b>	-	Money Market C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Euro Government Bond C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Euro Credit C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Global Bond C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Emerging Markets Debt C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Global High Yield C	Article 6
<b>Fondi Interni</b>	-	Soluzione Sostenibile ESG C	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1883317932	Amundi Global Aggregate Bond	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1883851922	Amundi US Bond	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	FR0014002ZP5	AXA Court Terme	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1280196426	AXA WF ACT Green Bonds	Article 9
<b>Fondi Esterni</b>	LU0184637923	AXA WF Euro Credit Plus	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU2091943923	AXA WF Euro Government Bonds	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0389656389	AXA WF Europe Equity	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0184631991	AXA WF Global HY Bonds HDG	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0227145629	AXA WF Global Inflation Bonds	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1353952267	AXA WF Glb Inflat Sho Dur Bd HDG	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0296618712	AXA WF Global Real Estate	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0943665348	AXA WF Sustainable Equity QI	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0276014130	AXA WF US High Yield Bonds HDG	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0361845232	AXAWF Euro Sustainable Credit	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	IE00BKZGKP70	Barings Em Mkts Local Debt HDG	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU2011139461	BlackRock BGF China Bond	Article 6
<b>Fondi Esterni</b>	LU0949170939	BlackRock BGF European Value	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1960219571	BlackRock BGF Wrld Healthscience	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	IE0005023910	BlackRock ICS Euro Liquidity	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0549545142	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1820805940	DWS Invest Euro-Gov Bonds	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0880599641	Fidelity FF Asia Equity ESG	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0318940342	Fidelity Italy	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0280841296	Goldman Sachs Gbl CORE Equity	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1727352749	JPMorgan EU Government Bond	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1727360502	JPMorgan IF Europe Select Equity	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0289473133	JPMorgan IF Inc Opportunity HDG	Article 6
<b>Fondi Esterni</b>	LU1863551484	JPMorgan IF US Select Equity	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1931929043	JPMorgan US Technology	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU2188668326	M&G European Credit Investment	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0360483100	Morgan Stanley IF Euro Corp Bond	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0386875149	Pictet Gbl Megatrend Selection	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0144509550	Pictet Quest Europe Sustain Eq	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU0128494944	Pictet Short Term Money Mkt Eur	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU1777194397	Pictet USA Index	Article 6
<b>Fondi Esterni</b>	LU0217138485	Pictet-Premium Brands	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	IE00BF1FZP83	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Article 6
<b>Fondi Esterni</b>	LU1493701376	Robeco Asia Pacific Equites	Article 8
<b>Fondi Esterni</b>	LU2145460783	Robeco Global SDG Equities	Article 9

Fondi Esterni	LU1725193004	Schroder ISF Global High Yield	Article 8
Fondi Esterni	LU2094083099	UBS Lux Bond Euro High Yield	Article 8
Fondi Esterni	LU0232467083	AB SICAV Sustainable US Thematic	Article 9
Fondi Esterni	LU0658025209	AXA IM FIIS Europe Short Dur HY	Article 8
Fondi Esterni	LU2063237791	M&G Total Return Credit Invmt	Article 6
Fondi Esterni	LU1951199535	Natixis Thematics AI & Robotics	Article 8
Fondi Esterni	LU0255975673	Pictet Japanese Equity Selection	Article 8
Fondi Esterni	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG HDG	Article 8
Fondi Esterni	LU0582530498	Robeco Emerging Conservative Eq	Article 8
Fondi Esterni	LU0396332305	UBS Lux BS Convert Global	Article 8
Fondi Esterni	LU2550873710	Vontobel Sustainable EM Dbt HDG	Article 8
Fondi Esterni	IE00B3Y3CS70	Goldman Sachs China A-Share Eq	Article 8
Fondi Esterni	LU0996177720	Amundi S&P 500 Screened Index	Article 8
Fondi Esterni	LU1941717735	M&G Dynamic Allocation	Article 8
Fondi Esterni	LU0389657353	AXA WF Sustainable Eurozone Eq	Article 8
Fondi Esterni	LU0968466655	BlueBay Emerging Market Bond HDG	Article 8
Fondi Esterni	IE00BJ7HMK78	Wellington Enduring Assets	Article 8
Fondi Esterni	IE00BNDQ1L38	Vanguard ESG EM All Cap Eq Index	Article 8
Fondi Esterni	LU0368234703	BlackRock BGF Sustainable Energy	Article 9
Fondi Esterni	LU1717117623	Vontobel TWF Strategic Inc HDG	Article 8

### Quota delle opzioni di investimento (Art. 6, 8 e 9 SFDR)



### Trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità (Art. 6 Regolamento SFDR)

AXA MPS Financial DAC beneficia dell'esperienza del Gruppo AXA S.A. e si basa sulla Politica di integrazione dei rischi di sostenibilità dell'Asset Manager del Gruppo AXA.

AXA MPS Financial DAC ha progettato e implementato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità, in linea con il Regolamento SFDR. Secondo la normativa SFDR, il "rischio di sostenibilità" indica un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance ("ESG") il verificarsi del quale potrebbe causare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento. La politica di AXA MPS Financial DAC, pertanto, affronta i rischi per la sostenibilità dalla prospettiva che gli eventi ESG potrebbero causare un impatto negativo significativo sul valore degli investimenti dei Fondi.

Per le polizze di tipologia Unit Linked interne, i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento con un processo di due diligence ESG, parte del processo di due diligence sugli investimenti della società di gestione del risparmio del Gruppo AXA e che è applicabile alla selezione di AXA MPS Financial DAC e alla selezione del fondo per i prodotti di fondi di fondi.

Sebbene AXA MPS Financial DAC non possa rimuovere tutto il rischio di sostenibilità dal portafoglio di ogni Fondo, il processo di due diligence ESG di AXA MPS Financial DAC mira a ridurre il rischio di coda (estremale) relativo alla sostenibilità per gli investimenti del Fondo e a fornire rendimenti più stabili a lungo termine.

Ad esempio, un rischio per la sostenibilità potrebbe essere un onere per un settore particolare come quello dell'energia o dell'estrazione mineraria, derivante dalla regolamentazione sul cambiamento climatico, in grado di aumentare il costo dell'utilizzo di combustibili fossili e avere un effetto a catena sulla riduzione della domanda di tutti i combustibili che emettono anidride carbonica. Lo scopo della due diligence ESG a questo proposito è garantire che i gestori degli investimenti prendano in considerazione questo tipo di rischi per la sostenibilità, nel selezionare gli emittenti in cui investire. Gli emittenti che sono più esposti ai rischi per la sostenibilità e non gestiscono tali rischi in modo appropriato è probabile che subiscano un impatto negativo sulla performance finanziaria, il che potrebbe comportare una riduzione dei rendimenti

AXA MPS Financial DAC, in qualità di membro del Gruppo AXA aderisce alla sua Politica di Investimento Responsabile e obbliga inoltre contrattualmente qualsiasi Gestore degli Investimenti che agisce in qualità di delegato di AXA MPS Financial DAC ad aderire a detta Politica di Investimento Responsabile ("la Politica"). Tuttavia, a causa della loro natura, la Politica non può essere applicata a Fondi strutturati come Fondi di Fondi o Fondi che replicano un indice. Informazioni su tutti i fondi a cui si applica la Politica sono pubblicate nel relativo allegato.

La Politica ha individuato emittenti specifici nei seguenti settori i cui titoli sono esclusi come potenziali Investimenti dei Fondi:

- Estrazione del carbone e produzione di energia basata sul carbone
- Produzione di sabbie bituminose e attività che utilizzano energia prodotta da sabbie bituminose
- Manifattura del tabacco
- Produzione di olio di palma
- Derivati su commodities alimentari ("soft")
- Produzione di armi controverse

Le più attuali linee guida di settore sono disponibili sul Sito Web Responsible Investment del Gruppo AXA s.a. <https://www.axa.com/en/commitments/responsible-investment> .

### **In che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento ed il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità**

AXA MPS Financial DAC ha valutato il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti dei Fondi e questa sezione presenta un riepilogo qualitativo di tali rischi.

La capacità di AXA MPS Financial DAC di valutare l'impatto dei rischi per la sostenibilità è attività complessa. La valutazione dei rischi per la sostenibilità richiede giudizi soggettivi e si basa su dati difficili da ottenere, incompleti, stimati, non aggiornati o comunque significativamente inaccurati e difficilmente verificabili. Anche se identificato, non vi può essere alcuna garanzia che l'impatto dei rischi per la sostenibilità sugli investimenti dei Fondi sarà valutato correttamente.

Nella misura in cui si verifica un rischio di sostenibilità, o si manifesta in un modo non previsto, potrebbe esserci un impatto negativo improvviso e materiale sul valore di un investimento e quindi sui rendimenti di un Comparto. Tale impatto negativo, seppur gestito attraverso un criterio di adeguata diversificazione di emittenti/settori, potrebbe non pregiudicare un'intera perdita di valore dei relativi Investimenti e può avere un uguale impatto negativo sui rendimenti di un Comparto.

Riguardo agli organismi di investimento collettivo e ai fondi di fondi, a seguito della diversificazione degli investimenti, il rischio di perdite significative derivanti da un singolo strumento di investimento è tuttavia ridotto.

Gli impatti a seguito del verificarsi di un rischio di sostenibilità possono essere numerosi e variare a seconda del rischio specifico e dell'asset class. In generale, quando si verifica un rischio di sostenibilità rispetto a un'attività, ci sarà un impatto negativo e potrebbe esserci un'intera perdita del suo valore. Per un emittente corporate, ciò potrebbe essere dovuto a un danno alla sua reputazione con un conseguente calo della domanda per i suoi prodotti o servizi, a perdita di personale chiave, esclusione da potenziali opportunità di business, aumento dei costi di gestione e / o aumento del costo del capitale. Un emittente corporate potrebbe anche subire l'impatto di multe e altre sanzioni previste dalla normativa. Il tempo e le risorse dedicati alla gestione dell'azienda possono essere distratti dalla propria attività ed essere assorbiti dall'impegno di affrontare il rischio di sostenibilità, comprese le modifiche alle pratiche aziendali e la gestione di indagini e controversie. I rischi di sostenibilità possono anche dare origine a perdite di valore di beni e/o perdite fisiche, inclusi danni a immobili e infrastrutture. Anche l'utilità e il valore delle attività detenute dalle imprese a cui è esposto un Fondo possono essere influenzate negativamente da un rischio di sostenibilità.

I rischi di sostenibilità sono rilevanti sia come rischi a sé stanti, sia come rischi trasversali che si manifestano attraverso molti altri tipi di rischio che sono rilevanti per le attività di un Fondo. Ad esempio, il verificarsi di un rischio di sostenibilità può dar luogo a rischi finanziari e aziendali, anche attraverso un impatto negativo sul merito di credito di altre imprese. La crescente importanza attribuita alle considerazioni sulla sostenibilità sia dalle imprese che dai consumatori significa che il verificarsi di un rischio per la sostenibilità può comportare un significativo danno reputazionale alle imprese interessate. Il verificarsi di un rischio di sostenibilità può anche dar luogo a rischi di esecuzione da parte di governi e autorità di regolamentazione e rischio di contenzioso.

Un rischio di sostenibilità potrebbe verificarsi e avere un impatto su un investimento specifico o può avere un impatto più ampio su un settore economico, regioni geografiche e / o giurisdizioni e regioni politiche.

Molti settori economici, regioni e / o giurisdizioni, compresi quelli in cui un Fondo può investire, sono attualmente e/o in futuro potrebbero essere soggetti a una transizione generale verso un modello economico più verde, a basse emissioni di carbonio e meno inquinante. I driver di questa transizione includono l'intervento governativo e/o normativo, l'evoluzione delle preferenze dei consumatori e/o l'influenza di organizzazioni non governative e gruppi di interesse speciale.

Leggi, regolamenti e norme di settore svolgono un ruolo significativo nel controllo dell'impatto sui fattori di sostenibilità di molte industrie, in particolare per quanto riguarda i fattori ambientali e sociali.

Qualsiasi modifica a tali misure, come leggi sempre più rigorose in materia di ambiente o salute e sicurezza, può avere un impatto materiale sulle attività, sui costi e sulla redditività delle imprese. Inoltre, le imprese che ad oggi rispettano le norme potrebbero subire richieste di risarcimento, sanzioni e altre responsabilità in relazione a presunte violazioni precedenti. Qualsiasi elemento tra quelli elencati può comportare una perdita sostanziale di valore di un investimento collegato a tali attività.

Inoltre, alcune industrie devono affrontare considerevoli attenzioni da parte delle autorità di regolamentazione, delle organizzazioni non governative e dei gruppi di interesse speciale per quanto concerne il loro impatto sui fattori di sostenibilità, come il rispetto del salario minimo o dei requisiti di salario dignitoso e delle condizioni di lavoro per il personale nella catena di fornitura. L'influenza di tali autorità, organizzazioni e gruppi, insieme all'attenzione del pubblico può indurre le industrie interessate ad apportare modifiche sostanziali alle loro pratiche commerciali che possono aumentare i costi e comportare un impatto negativo importante sulla redditività delle imprese. Tale influenza esterna può anche avere un impatto materiale sulla domanda dei consumatori di prodotti e servizi di un'azienda, il che può comportare una perdita sostanziale di valore di un investimento collegato a tali attività.

I settori, le regioni, le imprese e le tecnologie ad elevate emissioni di carbonio, più inquinanti o che comunque causano un impatto negativo sostanziale sui fattori di sostenibilità possono subire un calo significativo della domanda e/o l'obsolescenza, con il risultato di attività il cui valore è significativamente ridotto o completamente azzerato prima della durata media prevista. I tentativi da parte di settori, regioni, aziende e tecnologie di

adattarsi in modo da ridurre il loro impatto sui fattori di sostenibilità potrebbero non avere successo, potrebbero comportare costi significativi e la redditività futura potrebbe essere sostanzialmente ridotta.

Nel caso in cui sorga un rischio di sostenibilità, ciò potrebbe indurre gli investitori a determinare che un particolare investimento non è più idoneo e a cederlo (o non effettuare un investimento in esso), aumentando ulteriormente la spinta al ribasso sul valore dell'investimento in tali settori.

Il Fondo non è in grado di raggiungere un livello granulare di valutazione degli impatti negativi sui fattori di sostenibilità a causa dell'attuale difficoltà nell'ottenere dati affidabili.

### **Informativa di Trasparenza (Art. 7 del Regolamento Tassonomia)**

Se il portafoglio, subordinato alle scelte d'investimento effettuate in base alle opzioni d'investimento del prodotto, non è soggetto all'articolo 8, paragrafo 1, o all'articolo 9, paragrafi 1, 2 o 3, del regolamento (UE) 2019/2088, gli investimenti sottostanti lo stesso, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

# Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: Personal Style  
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di realizzazione: Febbraio 2026 - Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## Società

L'Impresa di Assicurazione – nel seguito "l'Impresa" – è **AXA MPS Financial DAC**, società appartenente al Gruppo assicurativo AXA Italia (iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041),

- Indirizzo: AXA MPS Financial DAC, Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublino, D01 HP90, Irlanda
- Sede legale: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublino, D02 XK09, Irlanda
- Telefono: 800-231-187;
- Sito internet: [www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie);
- E-mail: [supporto@axa-mpsfinancial.ie](mailto:supporto@axa-mpsfinancial.ie).

AXA MPS Financial DAC è un'Impresa di Assicurazione di diritto irlandese, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento n. C33602 emesso dalla Central Bank of Ireland (l'Autorità di vigilanza irlandese) in data 14/05/1999 ed è iscritta in Irlanda presso il Companies Registration Office (registered nr. 293822). AXA MPS Financial DAC opera in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi ed è iscritta nell'albo delle Imprese di assicurazione con il numero II.00234.

**Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita. Situazione patrimoniale dell'Impresa.** Dati ultimo bilancio (anno 2024) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

- Patrimonio netto: 133,4 milioni di euro
- Capitale sociale: 635 mila euro
- Riserve patrimoniali: 132,7 milioni di euro compreso il risultato di esercizio.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'Impresa, al seguente link: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/la-compagnia>. Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale minimo (MCR)	Fondi propri ammissibili a copertura del EOF	Indice di solvibilità (Solvency ratio)
69 milioni di euro	31 milioni di euro	199 milioni di euro	289%

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non sono presenti informazioni aggiuntive rispetto a quelle contenute nel KID.



### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

#### Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato, descritto nella sezione "Prodotto", ferme le limitazioni descritte alla Sezione "Ci sono limiti di copertura?".

Il Contraente ha la possibilità di modificare i termini del Contratto, esercitando le seguenti Opzioni contrattuali:

- **Piano di Decumulo Finanziario**  
Tale piano consente al Contraente di effettuare riscatti parziali programmati con frequenza ed importi scelti dal Contraente al momento dell'attivazione.
- **Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati**  
non attivabile nella modalità di sottoscrizione Premi Ricorrenti e con piano di Decumulo Finanziario attivo. Tale piano consente al Contraente l'investimento proporzionale dei premi nei Fondi Interni/Esterni associati al contratto, al netto dei costi. Con l'attivazione del Piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati, il Contraente ha la possibilità di effettuare il reindirizzamento dei premi.
- **Switch**  
Il Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra i Fondi Interni/Esterni (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un costo fisso pari a 25,00 euro ciascuna operazione.

#### Fondi Assicurativi Interni e Fondi Esterni

Le prestazioni di cui sopra sono collegate, in base all'allocazione del premio come descritto alla sezione "Quanto e come devo pagare?", al valore delle quote di uno o più Fondi Interni/Esterni. Sul sito internet dell'Impresa all'indirizzo <https://www.axa-mpsfinancial.ie/personal-style> è possibile consultare i regolamenti dei Fondi Interni. Sui siti internet delle case di gestione dei singoli Fondi Esterni, reperibili all'interno del sito <https://www.axa-mpsfinancial.ie/prospetti-e-rendiconti-gestori-oicr>, è possibile consultare i relativi regolamenti di gestione.

## Che cosa NON è assicurato?

<b>Rischi esclusi</b>	La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato viene liquidata qualunque sia la causa e senza limiti territoriali. Non può essere assicurato chi, al momento della firma del Modulo di Proposta, non è residente in Italia o ha un'età inferiore a <b>18 anni</b> o superiore a <b>85 anni</b> .
-----------------------	---

## Ci sono limiti di copertura?

<b>La prestazione in caso di decesso dell'assicurato non è dovuta dall'Impresa nei seguenti casi:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• se il decesso dell'Assicurato, avvenuto entro i primi sette anni dalla data di decorrenza del Contratto, è dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa associata;</li><li>• per dolo del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario;</li><li>• in caso di partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;</li><li>• in caso di partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;</li><li>• in caso di incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;</li><li>• in caso di suicidio dell'Assicurato, se avviene nei primi due anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.</li></ul>
--

## Quanto e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p><b>Premio Unico</b> Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 5.000,00 euro, da corrispondersi in un'unica soluzione prima della conclusione del Contratto.</p> <p>oppure</p> <p><b>Premio Ricorrente</b> Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Ricorrente da corrispondersi in premi regolari di importo e periodicità variabile nella seguente modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il primo Premio Ricorrente, prima della conclusione del Contratto;</li><li>• i Premi Ricorrenti successivi, su base mensile, trimestrale, semestrale o annuale dalla Data di Decorrenza, a seconda della periodicità di versamento prescelta.</li></ul> <p>L'importo minimo dei Premi Ricorrenti non potrà essere inferiore a: 100,00 euro in caso di pagamento mensile; 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale; 600,00 euro in caso di pagamento semestrale; 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale.</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di modificare la periodicità di versamento in qualsiasi momento.</p> <p><b>Premi Aggiuntivi</b> Il Contratto prevede, inoltre, la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi, con un minimo di 250,00 euro con multipli di 50,00 euro, e Versamenti Aggiuntivi Programmati con un importo minimo che non potrà essere inferiore a: 100,00 euro in caso di pagamento mensile; 300,00 euro in caso di pagamento trimestrale; 600,00 euro in caso di pagamento semestrale; 1.200,00 euro in caso di pagamento annuale.</p> <p><b>Mezzi di pagamento dei Premi</b> Il pagamento dei Premi può essere eseguito:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• mediante addebito su conto corrente bancario, indicato nel Modulo di Proposta, previa autorizzazione del titolare del conto corrente; oppure</li><li>• tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'Impresa di Assicurazione.</li></ul>
---------------	--

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti al dettaglio, persona fisica o persona giuridica, a condizione che il cliente (persona fisica) e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, abbiano un'età compresa tra i 18 anni e gli 85 anni e che il cliente sia residente (per la persona fisica)/abbia la sede legale (per la persona giuridica) in Italia.
--

## Quali sono i costi?

<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Costi di Emissione</b> Il Contratto prevede una spesa fissa di emissione pari a 25 euro, nella modalità Premio Unico. Il Contratto prevede alternativamente una spesa fissa di emissione pari a 15 euro, nella Modalità Premio Ricorrente. La deduzione di tale importo avverrà contestualmente alla deduzione del premio, in maniera proporzionale alla frequenza dei versamenti scelta (mensilmente/trimestralmente/semestralmente/annualmente), in coincidenza con il versamento del premio e nella misura massima di 15 euro annuali.</li><li>• <b>Costi di Riscatto</b> Il Riscatto (totale e parziale) prevede un costo che varia in funzione della data di richiesta e secondo le percentuali di seguito indicate: 1° Anno 3%; 2° Anno 2%; 3° Anno 1%.</li><li>• <b>Costi per l'esercizio di Opzioni</b><ul style="list-style-type: none"><li>• <u>Opzione Piano di Decumulo Finanziario</u>: nessun costo.</li><li>• <u>Opzione Piano di Versamenti Premi Aggiuntivi Programmati</u>: costi d'ingresso pari a 0,65% su ciascun versamento aggiuntivo</li><li>• <u>Opzione di switch tra fondi</u>: il Contraente potrà effettuare gratuitamente sei operazioni di trasferimento tra OICR (switch) per anno. Ciascuna operazione di switch successiva comporterà l'applicazione di un costo fisso pari a 25,00 euro per ciascuna operazione.</li></ul></li><li>• <b>Costi di intermediazione</b> 57,44%. La percentuale rappresenta la quota parte massima percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.</li></ul>
---

In aggiunta alle informazioni di cui sopra, ti invitiamo a leggere il documento KID di Personal Style per un'informazione dettagliata sui costi del Prodotto, presente nella sezione "Quali sono i costi?" a pagina 3.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Per i soli reclami attinenti alla corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'Autorità Irlandese competente al seguente indirizzo: Financial Services Ombudsman 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Ireland.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b></p>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	<p>Presentando ricorso:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a>) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.</li> </ul>
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, in quanto prevista dalla legge come condizione di procedibilità per l'introduzione di controversie civili in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>L'istanza di mediazione può essere inviata a: <a href="mailto:reclami@axa-mpsfinancial.ie">reclami@axa-mpsfinancial.ie</a>.</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Trattamento e detraibilità fiscale del Premio versato</b></p> <p>Il Premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente alla copertura assicurativa avente ad oggetto il rischio di morte e per un importo massimo di Euro 530 a decorrere dal 2014, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura del 19%, alle condizioni e nei limiti previsti dalla legge. Ai fini dell'applicazione della detrazione d'imposta, laddove il Contratto preveda la copertura di più rischi aventi un regime fiscale differenziato, nel Contratto viene evidenziato l'importo del Premio afferente a ciascun rischio. Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni corrisposte</b></p> <p><b>1. In caso di decesso dell'Assicurato</b></p> <p>Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette a tassazione IRPEF in capo al percettore e sono esenti dall'imposta sulle successioni. Si segnala altresì che, per effetto della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (c.d. Legge di Stabilità), i capitali percepiti a decorrere dal 1° gennaio 2015 in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p><b>2. In caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza di Contratto, di Riscatto totale o di Riscatto parziale</b></p> <p>Le somme corrisposte dall'Impresa di Assicurazione in caso di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o di Riscatto totale sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura prevista di volta in volta dalla legge. Tale imposta, al momento della redazione del presente documento, è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il Capitale Maturato e l'ammontare del Premio pagato (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (Paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%. In caso di Riscatto parziale, ai fini del computo del reddito di capitale da assoggettare alla predetta imposta sostitutiva, l'ammontare dei Premi va rettificato in funzione del rapporto tra il capitale erogato ed il valore economico della polizza alla data del Riscatto parziale.</p> <p><b>3. In caso di Recesso</b></p> <p>Le somme corrisposte in caso di Recesso sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura e con gli stessi criteri indicati per il Riscatto totale del Contratto.</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte a soggetti esercenti attività d'impresa</b></p> <p>Le somme corrisposte a soggetti che esercitano l'attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa. Su tali somme l'impresa non applica l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, l'impresa non applica l'imposta sostitutiva, qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.</p>
---	--

## COSA È IL DIRITTO ALL'OBBLIO ONCOLOGICO?

<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	<p>Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventesimo anno di età.</p>
-------------------------------------	---

	Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet di AXA MPS Financial DAC al seguente link <a href="http://www.axa-mpsfinancial.it/diritto-all-oblio-oncologico">www.axa-mpsfinancial.it/diritto-all-oblio-oncologico</a>
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente ad AXA MPS Financial DAC o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. AXA MPS Financial DAC ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**