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

Selezione Agile
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/selezione-agile
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: 03/06/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Selezione Agile (codice WGR3S) è un prodotto finanziario assicurativo Unit Linked, a vita intera, che prevede alternativamente la sottoscrizione di un Premio Unico o Ricorrente. L'importo minimo dei premi Ricorrenti, per il Profilo Avanzato, non potrà essere inferiore a: 300,00 euro in caso di pagamento mensile; 900,00 euro in caso di pagamento trimestrale; 1.800,00 euro in caso di pagamento semestrale; 3.600,00 euro in caso di pagamento annuale.

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

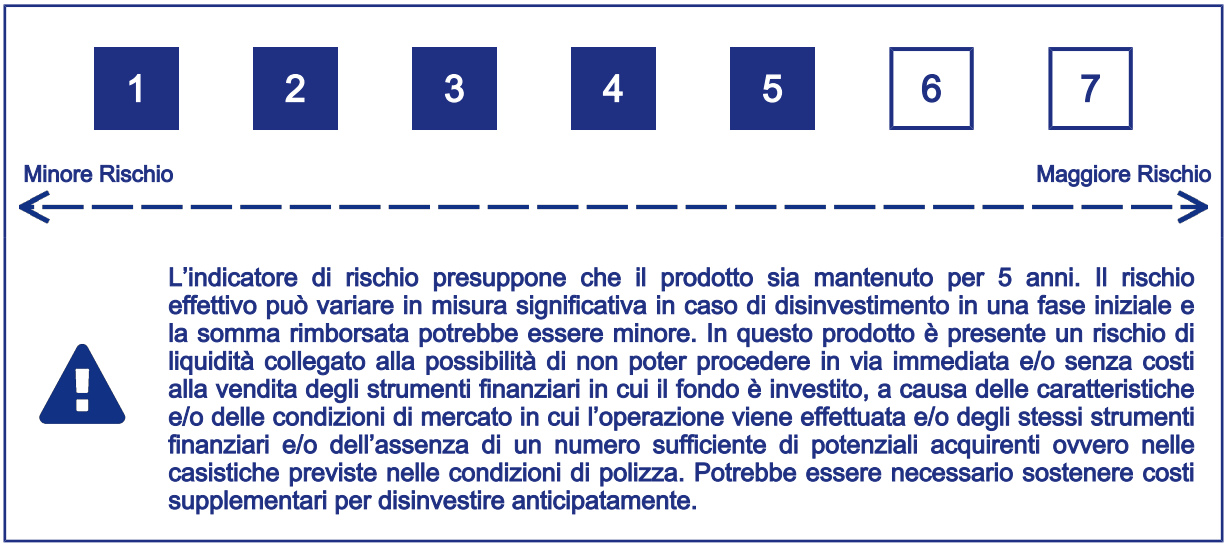
Obiettivi: Il prodotto consente di investire il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Con riferimento al Profilo Avanzato, il Contraente può scegliere, sulla base della 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 20 Fondi selezionabili tra i 160 Fondi Enterni ed i 21 Fondi Interni accessibili tramite il suddetto Profilo. Il Prodotto consente di effettuare Versamenti Aggiuntivi e Switch; opzioni contrattuali quali il Piano di Decumulo e il piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati sono altresì disponibili.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: 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. Il prodotto è adatto ad un profilo di cliente (persona fisica, giuridica o P.IVA) che ha interesse ad investire in un prodotto IBIPs al fine di soddisfare esigenze assicurative specifiche e perseguire almeno uno degli obiettivi seguenti: (i) Rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito (ii) Accrescere significativamente il capitale nel medio/lungo periodo (iii) Diversificare il capitale investito (iv) Promuovere tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali. Il cliente ha una capacità almeno superiore di sostenere eventuali perdite e possiede una conoscenza almeno di livello Medio in relazione alla complessità del prodotto e possiede un livello medio di conoscenza in materia finanziaria. Inoltre, il cliente per ottenere i risultati desiderati è disposto a correre un rischio (tolleranza al rischio) a partire da un livello almeno medio e a detenere l'investimento per almeno 3 anni (orizzonte medio lungo periodo).

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.
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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	**da € 59 a € 116**	**da € 235 a € 1.159**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,9% a 11,6%	da 1,6% a 7,4% 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
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.	**da 1,6% a 7,4%**
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.	**0,0%**

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. 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 5.00%; 2°Anno 4.00%; 3°Anno 3.00%; 4°Anno 2.00%; 5°Anno 1.00%; dal sesto anno in poi 0%.

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

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/Selezione Agile
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) Selezione Agile promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha obbiettivi 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 AXA MPS Financial DAC 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	-	AXA World Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	AXA World Bond W	Art 6
Fondi Interni	-	AXA Euro Bond W	Art 6
Fondi Interni	-	AXA Short Maturity Div Bond W	Art 6
Fondi Interni	-	AXA Global Balanced Selection W	Art 8
Fondi Interni	-	Bond Plus W	Art 6
Fondi Interni	-	Balanced 30 W	Art 6
Fondi Interni	-	Balanced 50 W	Art 6
Fondi Interni	-	Balanced 70 W	Art 6

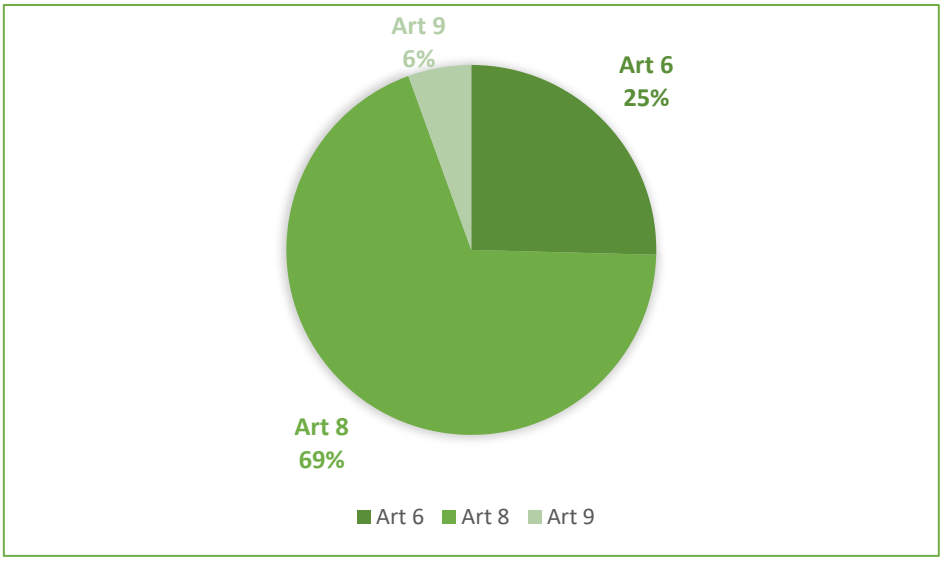
Fondi Interni	-	Pacific Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	European Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	USA Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	Emerging Markets Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	Global Equity W	Art 6
Fondi Interni	-	Money Market W	Art 6
Fondi Interni	-	Euro Government Bond W	Art 6
Fondi Interni	-	Euro Credit W	Art 6
Fondi Interni	-	Global Bond W	Art 6
Fondi Interni	-	Emerging Markets Debt W	Art 6
Fondi Interni	-	Global High Yield W	Art 6
Fondi Interni	-	Global Balanced Solution W	Art 8
Fondi Esterni	LU0264314336	AB FCP I European Income	Art 8
Fondi Esterni	LU0700927352	abrdn EM Corporate Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1293640337	Allianz Euro Bd Shrt Trm 13 Plus	Art 8
Fondi Esterni	LU0685229519	Allianz Income and Growth HDG	Art 6
Fondi Esterni	LU1883307974	Amundi European Equity Small Cap	Art 8
Fondi Esterni	LU1883317932	Amundi Global Aggregate Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU2531807811	Amundi Ind Eur Corp Bd 0-3Y ESG	Art 8
Fondi Esterni	LU2011223687	Amundi Multi-Asset Cons Respons	Art 8
Fondi Esterni	FR0013188745	Amundi RI Impact Green Bonds HDG	Art 9
Fondi Esterni	LU0996177720	Amundi S&P 500 Screened Index	Art 8
Fondi Esterni	LU1883851922	Amundi US Bond	Art 8
Fondi Esterni	IE0007999117	ANIMA Europe Equity	Art 8
Fondi Esterni	IE0008003968	ANIMA Star High Potential Europe	Art 6
Fondi Esterni	FR0014002ZP5	AXA Court Terme	Art 8
Fondi Esterni	LU0658025209	AXA IM FIIS Europe Short Dur HY	Art 8
Fondi Esterni	IE00B54FKV65	AXA IM Global EM Equity QI	Art 8
Fondi Esterni	IE00B1VJ6602	AXA IM Global Equity QI	Art 8
Fondi Esterni	LU1280196426	AXA WF ACT Green Bonds	Art 9
Fondi Esterni	LU0184637923	AXA WF Euro Credit Plus	Art 8
Fondi Esterni	LU0227127643	AXA WF Euro Credit Short Dur	Art 8
Fondi Esterni	LU1164223015	AXA WF Euro Credit Total Return	Art 8
Fondi Esterni	LU2091943923	AXA WF Euro Government Bonds	Art 8
Fondi Esterni	LU1353952267	AXA WF Glb Inflat Sho Dur Bd HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU0184631991	AXA WF Global HY Bonds HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU0227145629	AXA WF Global Inflation Bonds	Art 8
Fondi Esterni	LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	Art 8
Fondi Esterni	LU0296618712	AXA WF Global Real Estate	Art 8
Fondi Esterni	LU0943665348	AXA WF Sustainable Equity QI	Art 8
Fondi Esterni	LU2717988815	AXA WF US High Yield Bonds	Art 8
Fondi Esterni	LU0276014130	AXA WF US High Yield Bonds HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU0361845232	AXAWF Euro Sustainable Credit	Art 8
Fondi Esterni	IE00BKZGKP70	Barings Em Mkts Local Debt HDG	Art 8
Fondi Esterni	IE00BF553F02	BlackRock Advantage US Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU2011139461	BlackRock BGF China Bond	Art 6
Fondi Esterni	LU1048586868	BlackRock BGF Em Markets Bond	Art 6

Fondi Esterni	LU1373033965	BlackRock BGF Euro Corp Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU1222728690	BlackRock BGF European Eq Income	Art 8
Fondi Esterni	LU0949170939	BlackRock BGF European Value	Art 8
Fondi Esterni	LU0368234703	BlackRock BGF Sustainable Energy	Art 9
Fondi Esterni	LU2032644028	BlackRock BGF World Financials	Art 8
Fondi Esterni	LU1960219571	BlackRock BGF Wrld Healthscience	Art 8
Fondi Esterni	IE00B3WGJF45	BlackRock ICS Euro Liquidity	Art 8
Fondi Esterni	LU0968466655	BlueBay Emerging Market Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU0549545142	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd	Art 8
Fondi Esterni	LU1165135952	BNP Paribas Funds Aqua	Art 9
Fondi Esterni	LU0111549050	BNP Paribas Funds Euro Govt Bd	Art 8
Fondi Esterni	LU0347711623	BNP Paribas Global Environment	Art 9
Fondi Esterni	LU1956135914	BNP Sust Europe Multi-Factor Eq	Art 8
Fondi Esterni	IE00B90JKR63	BNY Mellon Global Equity Income	Art 8
Fondi Esterni	LU1120766032	Candriam Eq L Biotechnology	Art 8
Fondi Esterni	LU2015349330	Candriam Eq L Oncology HDG	Art 9
Fondi Esterni	LU2050928030	Capital Group New Economy	Art 8
Fondi Esterni	LU2133218979	Capital Group New Perspective	Art 8
Fondi Esterni	IE00BJLJZM56	Colchester Global Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU2760761598	DWS Artificial Intelligence	Art 8
Fondi Esterni	LU2922060467	DWS Invest ESG Global EM Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU1820805940	DWS Invest Euro-Gov Bonds	Art 8
Fondi Esterni	LU1663932132	DWS Invest Gold & Prec Metals Eq	Art 6
Fondi Esterni	LU1244894827	EdR Big Data	Art 8
Fondi Esterni	LU1739248950	Eleva Absolute Return Europe	Art 8
Fondi Esterni	LU0278427041	Epsilon Fund Euro Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU0346390197	Fidelity FF Euro Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU0346393704	Fidelity FF Euro Short Term Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU0346388456	Fidelity FF European Small Comp	Art 8
Fondi Esterni	LU0605515880	Fidelity FF Global Dividend HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1261433038	Fidelity FF Global Hybrids Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU0318940342	Fidelity Italy	Art 8
Fondi Esterni	LU0195952774	Franklin European Tot Return	Art 8
Fondi Esterni	LU0366762994	Franklin Technology	Art 8
Fondi Esterni	IE00B23Z6745	FTGF ClearBridge US Value	Art 8
Fondi Esterni	IE00BJGZXW46	FTGF Royce US Small Cap Opp HDG	Art 6
Fondi Esterni	IE00B3Y3CS70	Goldman Sachs China A-Share Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU0280841296	Goldman Sachs Gbl CORE Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU1820776075	Goldman Sachs Gbl Future Gen	Art 8
Fondi Esterni	LU0328436547	Goldman Sachs Global Smal Cap Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU1242773882	Goldman Sachs India Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU0622165578	HSBC AsiaPacif exJapan Eq Hg Div	Art 8
Fondi Esterni	LU1451406505	Invesco Euro Corporate Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU2181881173	Invesco Global Income	Art 8
Fondi Esterni	LU1981114652	Invesco Pan European High Income	Art 8
Fondi Esterni	IE00B83YJG36	iShares Develop Real Est Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00BJ9MTQ85	iShares Em Mkt Govt Bd Index HDG	Art 6

Fondi Esterni	LU0836513423	iShares Euro Aggt Bd Index	Art 6
Fondi Esterni	IE000KDUZ5O6	iShares Euro Corp Bd ESG SRI Idx	Art 8
Fondi Esterni	IE00B67T5G21	iShares Euro InvGrdCorpBdIdx	Art 6
Fondi Esterni	IE00B6RVWW34	iShares Japan Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00B56H2V49	iShares Pacific Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00BJN4RG66	iShares Scrd Glb Corp Bond Index	Art 8
Fondi Esterni	IE00BDFVDR63	iShares US Index	Art 6
Fondi Esterni	LU2504564761	iShares World Equity Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00B2B36V48	Janus Henderson Balanced Hdg	Art 8
Fondi Esterni	LU0196034317	Janus Henderson Euro Property Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU2372579446	JPMorgan Asia Pacific Income	Art 8
Fondi Esterni	LU1727352749	JPMorgan EU Government Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU1770940051	JPMorgan Europe Strategic Growth	Art 8
Fondi Esterni	LU1727354448	JPMorgan Gbl Corp Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1814672314	JPMorgan Global Focus	Art 8
Fondi Esterni	LU2174499447	JPMorgan Global Select Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU1814672827	JPMorgan Greater China	Art 8
Fondi Esterni	LU1727360502	JPMorgan IF Europe Select Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU1727361229	JPMorgan IF Gbl Balanced	Art 8
Fondi Esterni	LU0289473133	JPMorgan IF Inc Opportunity HDG	Art 6
Fondi Esterni	LU1863551484	JPMorgan IF US Select Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU1727358431	JPMorgan US Aggr Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1931929043	JPMorgan US Technology	Art 8
Fondi Esterni	IE00BZ1N8F39	Jupiter Strategic AbsRt Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU3051013897	L&G Glb Unconstr BdPlus HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1435387458	Loomis Sayles US Growth	Art 8
Fondi Esterni	LU1941717735	M&G Dynamic Allocation	Art 8
Fondi Esterni	LU2188668326	M&G European Credit Investment	Art 8
Fondi Esterni	LU1797816979	M&G Global Sustain Paris Aligned	Art 9
Fondi Esterni	LU2509757758	M&G Sust Macro Flexible Credit	Art 8
Fondi Esterni	LU2063237791	M&G Total Return Credit Invmt	Art 6
Fondi Esterni	IE00B45R5B91	Man Japan CoreAlpha Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU0360483100	Morgan Stanley IF Euro Corp Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU3251547561	Morgan Stanley IF Global Bond	Art 8
Fondi Esterni	IE00BLLXGX96	NB Next Gen Connectivity	Art 8
Fondi Esterni	LU0539144625	Nordea European Covered Bond	Art 8
Fondi Esterni	LU0348927095	Nordea Global Climate & Environ	Art 9
Fondi Esterni	LU0280437160	Pictet Em Local Currency Debt	Art 8
Fondi Esterni	LU0128472205	Pictet EUR Corporate Bonds	Art 8
Fondi Esterni	LU0386875149	Pictet Gbl Megatrend Selection	Art 8
Fondi Esterni	LU0144509550	Pictet Quest Europe Sustain Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU0128494944	Pictet Short Term Money Mkt Eur	Art 8
Fondi Esterni	LU1777194397	Pictet USA Index	Art 6
Fondi Esterni	LU0217138485	Pictet-Premium Brands	Art 8
Fondi Esterni	IE00BF1FZP83	PIMCO GIS Emerging Markets Bond	Art 6
Fondi Esterni	IE00BYXVX196	PIMCO GIS Global Bond ESG HDG	Art 8
Fondi Esterni	IE00B80G9288	PIMCO GIS Income Fund HDG	Art 6

Fondi Esterni	LU1493701376	Robeco Asia Pacific Equites	Art 8
Fondi Esterni	LU0582530498	Robeco Emerging Conservative Eq	Art 8
Fondi Esterni	LU0622664224	Robeco Financial Institut Bd	Art 8
Fondi Esterni	LU2145460783	Robeco Global SDG Equities	Art 9
Fondi Esterni	FR0011847409	Rothschild & Co Valor	Art 8
Fondi Esterni	LU2419419655	Schroder Glb Alternat Energy	Art 9
Fondi Esterni	LU1293074800	Schroder ISF EUR Crdt Conv ShDur	Art 8
Fondi Esterni	LU0995119822	Schroder ISF EURO Crdt Convct	Art 8
Fondi Esterni	LU0713761251	Schroder ISF Gbl Corp Bond HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1725193004	Schroder ISF Global High Yield	Art 8
Fondi Esterni	LU0271484684	Schroder ISF US Large Cap HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU2287755099	SS Glb HY Bond Screened Idx HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU2014365915	SS Glb Trs 1-10 Yr Bond Idx HDG	Art 6
Fondi Esterni	LU0956450547	StateStreet Glb Agg Bond Ind HDG	Art 6
Fondi Esterni	LU1480592689	THEAM Quant Equity Eurozone GURU	Art 8
Fondi Esterni	IE000RUQN6F4	UBS Irl Global Equity Long Short	Art 6
Fondi Esterni	LU2094083099	UBS Lux Bond Euro High Yield	Art 8
Fondi Esterni	LU0396332305	UBS Lux BS Convert Global	Art 8
Fondi Esterni	LU3134538472	UBS MSCI EMU Small Cap Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00BFPM9S65	Vanguard ESG Dev World AC Eq Ind	Art 8
Fondi Esterni	IE00BNDQ1L38	Vanguard ESG EM All Cap Eq Index	Art 8
Fondi Esterni	IE00B04GQR24	Vanguard Euro Infl-Linked Bd Idx	Art 6
Fondi Esterni	IE00BFPM9L96	Vanguard European Stock Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00BGCC5G60	Vanguard Pacific ex-Jap Eq Index	Art 6
Fondi Esterni	IE00BFPM9W02	Vanguard Euro Gov Bond Index	Art 6
Fondi Esterni	LU2250524761	Vontobel Asian Leaders	Art 8
Fondi Esterni	LU1171709931	Vontobel Global Equity	Art 8
Fondi Esterni	LU2550873710	Vontobel Sustainable EM Dbt HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1717117623	Vontobel TWF Strategic Inc HDG	Art 8
Fondi Esterni	LU1664635726	Vontobel US Equity	Art 8
Fondi Esterni	IE00BJ7HNK78	Wellington Enduring Infra Assets	Art 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 poterebbero 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.