

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 Plus 2031 III

AXA MPS Financial DAC

Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street, Dublin, D01 HP90, Ireland - Appartenente al Gruppo Assicurativo AXA Italia

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/rendimento-plus-2031-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: 28/09/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: Rendimento Plus 2031 III (codice PUL4S) è un Prodotto d'Investimento Assicurativo di tipo Unit Linked a durata contrattuale predefinita ed a Premio Unico d'importo minimo pari a 2.500,00 Euro.

Termine: Il Contratto ha una durata massima pari a 4 anni 9 mesi e 24 giorni, dalla prima data di valorizzazione del Fondo Interno (07/10/2026), sino alla data di scadenza (30/07/2031, la "data di scadenza").

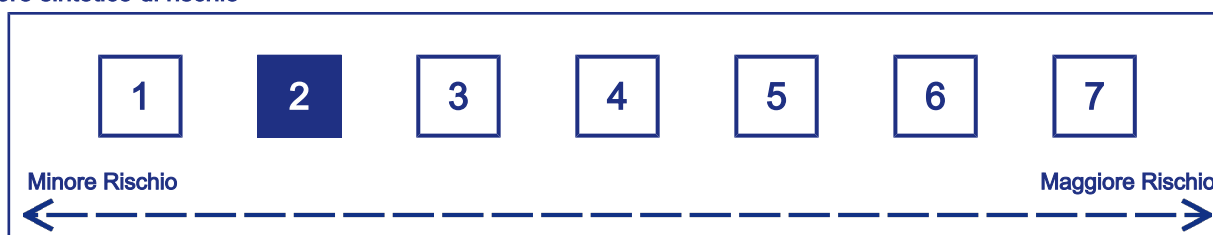
Obiettivi: Il Contratto ha l'obiettivo di distribuire quattro cedole nel corso della durata del Contratto, pari al risultato della moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto il primo Giorno Lavorativo della settimana successiva alla Data di Riferimento ed almeno il **3,10%** del primo Valore Unitario di Quota del Fondo che è pari a Euro 10,00. Il Fondo Interno potrà investire in titoli obbligazionari societari in euro, compresi titoli obbligazionari High Yield fino al 100% 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, strumenti derivati quotati e/o Over The Counter e Fondi Esterni che investono principalmente in una o più delle categorie di attivi di cui sopra. L'esposizione del Fondo Interno al paniere di titoli obbligazionari societari verrà incrementata di un ulteriore 30% da una base del 100%. La performance del Fondo Interno è impattata dall'esposizione totale positivamente o negativamente.

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 conservazione del capitale, accettando il rischio di minime variazioni di capitale e con un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo. Devi avere una capacità significativa di sopportare le perdite, una tolleranza al rischio almeno medio-bassa e una conoscenza teorica dei mercati finanziari bassa.

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 e uguale 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 fino al 30/07/2031. 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Fondo che non possono essere adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico di rischio sono: rischio di credito, ovvero il rischio che l'emittente degli strumenti finanziari in cui il Fondo è investito non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi. Questo prodotto non comprende alcuna protezione del capitale dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: fino al 30/07/2031	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita il 30/07/2031
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio Assicurativo: n.a.		

Scenari di Sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 6.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,76%	-7,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.760	€ 8.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,35%	-3,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.030
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	0,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.610	€ 12.000
	Rendimento medio per ciascun anno	16,05%	3,87%

Scenario in caso di Decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.390	€ 10.040
-------------------	---	----------	----------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi fino al 30/07/2031, 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.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni e 9 mesi si è verificato per un investimento tra dicembre 2017 e il settembre 2022, quello moderato tra dicembre 2019 e il settembre 2024, quello favorevole tra il giugno 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. 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?

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. **Va considerato che le commissioni di gestione (1,40%) sono sempre calcolate sul primo Valore Unitario della 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.**

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita il 30/07/2031
Costi totali	€ 405	€ 745
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	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 (fino al 30/07/2031), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al 0,1% 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 il 30/07/2031
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.	0,1%
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.	1,4%
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.	0,1%

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

Periodo di detenzione raccomandato: fino al 30/07/2031

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti 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 stipula del Contratto, puoi richiedere il Riscatto (totale e parziale) che prevede un costo che varia in funzione della data di richiesta e secondo le percentuali di seguito indicate: 1° Anno 2,75%; 2° Anno 2,25%; 3° Anno 1,75%; 4° Anno 1,25%; 5° Anno 0,75%. A scadenza non vengono applicati Costi 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 parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, in forza della normativa vigente, è disponibile sul sito internet di AXA MPS Financial DAC: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/rendimento-plus-2031-III>.

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