

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 Private

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-private>

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?

Tipò: Selezione Agile Private (codice WGR4S) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit-Linked, a vita intera, che prevede la sottoscrizione di un Premio Unico di ammontare minimo pari a 50.000,00 Euro, per il Profilo Base.

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

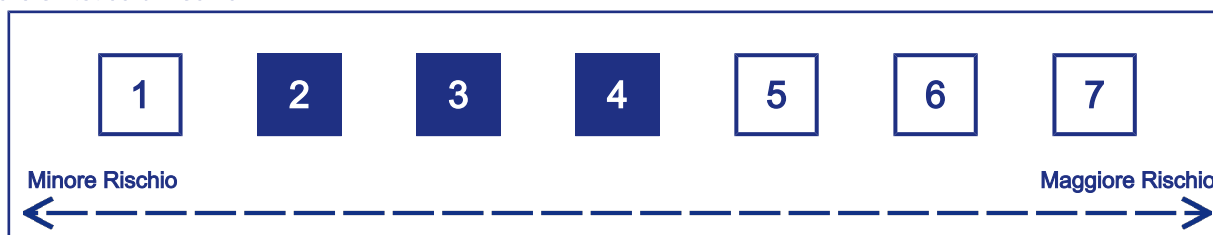
Obiettivi: Il prodotto consente di investire il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Con riferimento al Profilo Base, il Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi del Contratto nei diversi Fondi Interni disponibili, fino ad un massimo di 5 Fondi selezionabili tra i 5 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 i 95 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) Diversificare il capitale investito (iii) 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 basso in relazione alla complessità del prodotto (o ha soltanto una comprensione minima delle caratteristiche tecniche e delle finalità dei prodotti di investimento assicurativi) e possiede un qualsiasi livello di conoscenza in materia finanziaria inclusa una di base. Inoltre, il cliente per ottenere i risultati desiderati è disposto a correre un rischio (tolleranza al rischio) a partire da un livello almeno medio basso e a detenere l'investimento per almeno 3 anni (orizzonte medio e 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.

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 2 a un massimo di 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra bassa e media.

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 |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Costi totali | da € 296 a € 382 | da € 1.081 a € 1.749 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | da 3,0% a 3,9% | da 2,2% a 3,0% 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. | 0,2% |
| 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 2,0% a 2,8% |
| 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-private>

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 Private 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 AXA MPS Financial 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 X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | AXA World Bond X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | AXA Euro Bond X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | AXA Short Maturity Div Bond X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | AXA Global Balanced Selection X | Art 8 |
| Fondi Interni | - | Bond Plus X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Balanced 30 X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Balanced 50 X | Art 6 |

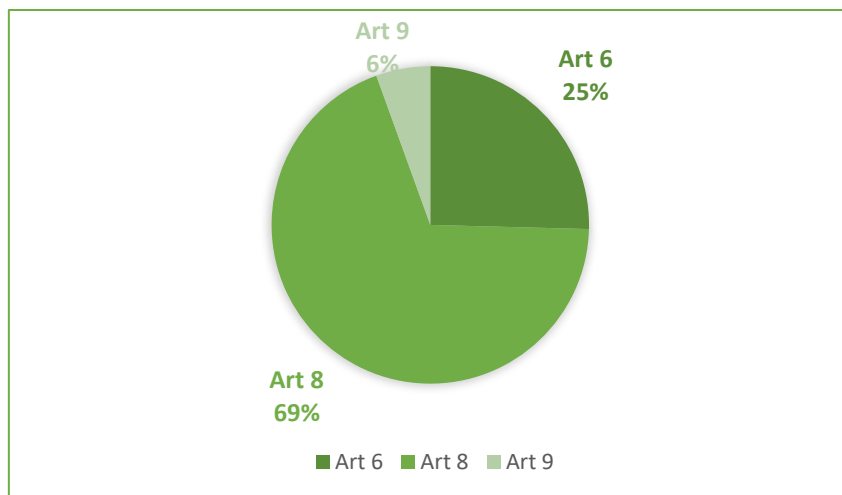
| | | | |
|---------------|--------------|----------------------------------|-------|
| Fondi Interni | - | Balanced 70 X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Pacific Equity X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | European Equity X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | USA Equity X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Emerging Markets Equity X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Global Equity X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Money Market X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Euro Government Bond X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Euro Credit X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Global Bond X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Emerging Markets Debt X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Global High Yield X | Art 6 |
| Fondi Interni | - | Global Balanced Solution X | Art 8 |
| Fondi Esterni | LU0264314336 | AB FCP I European Income | Art 8 |
| Fondi Esterni | LU0700927352 | abrdrn 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 | IE000KDUZ506 | 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 | IE00BJ7HMK78 | 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 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.