



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i rendimenti e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Sviluppo Graduale - Strategia Azionaria

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/axa-mps-sviluppo-graduale-strategia-azionaria>

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: 08-04-2024

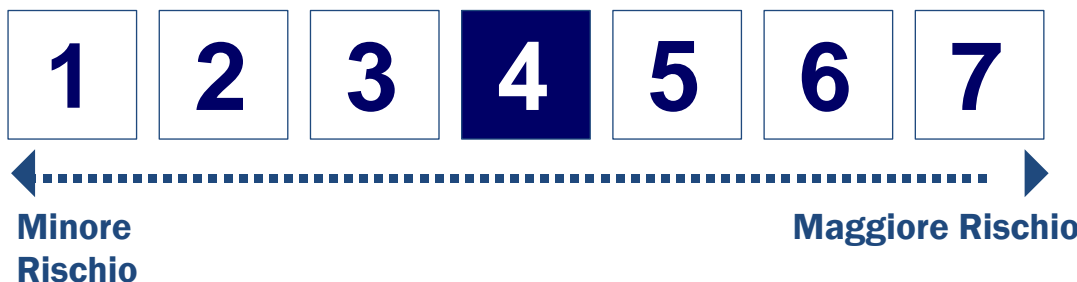
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Sviluppo Graduale - Strategia Azionaria (codice PUL2S) è un prodotto finanziario assicurativo Unit Linked a durata contrattuale predefinita ed a Premio Unico d'importo minino pari a 2.500,00 Euro.
Termine	Il Contratto ha una durata massima pari a 5 anni 3 mesi e 1 giorno, dalla prima data di valorizzazione del del fondo interno (17/04/2024), sino alla data di scadenza (18/07/2029, la " data di scadenza ").
Obiettivi	<p>Alla data di redazione della documentazione precontrattuale e contrattuale l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati aumentando gradualmente l'esposizione azionaria del Fondo Interno fino al 100%.</p> <p>Il Fondo Interno potrà investire in titoli obbligazionari emessi da soggetti governativi e/o corporate, strumenti monetari, titoli azionari, Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati e strumenti finanziari derivati quotati e/o Over The Counter (OTC) per fini di investimento e gestione efficiente del portafoglio.</p> <p>La gestione del Fondo Interno e l'attuazione delle politiche di investimento competono all'Impresa di Assicurazione, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. L'Impresa di Assicurazione, nell'ottica di una più efficiente gestione dei Fondi, ha facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni e deleghe gestionali, che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità dell'Impresa di Assicurazione, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni attuate dai soggetti delegati. Trattandosi di un Fondo Flessibile non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dall'Impresa di Assicurazione; la volatilità media annua attesa della quota rientra nell'obiettivo massimo del 19.5%. L'impresa di Assicurazione ha la facoltà di modificare la composizione e l'allocazione del Fondo Interno nel corso della durata contrattuale coerentemente con il raggiungimento delle finalità di investimento del contratto. In base all'andamento dei mercati, nonché per ragioni operative, il Fondo Interno, potrebbe, direttamente o indirettamente, essere totalmente investito in titoli di stato a breve termine, strumenti del mercato monetario e/o OICR monetari durante il periodo di sottoscrizione ed incrementare progressivamente l'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari nel corso della durata contrattuale.</p>
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	<p>Il Fondo Interno mira alla crescita del capitale durante il periodo di detenzione raccomandato (alla fine dei 5 anni) attraverso una gestione discrezionale dell'allocazione di più classi di attivi, mercati e stili di gestione.</p> <p>Il Prodotto Assicurativo Unit Linked Sviluppo Graduale - Strategia Azionaria, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità media di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo, una finalità di investimento volta alla crescita moderata dell'investimento.</p> <p>Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari bassa e non è rilevante che abbia avuto un'esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari. 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.</p>
Prestazioni assicurative e costi	<p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento ai Beneficiari di un importo pari al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota rilevato alla Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la notifica di decesso dell'Assicurato perviene all'Impresa di Assicurazione e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data, maggiorato di una percentuale pari allo 0,1%.</p> <p>Qualora il capitale così determinato fosse inferiore al Premio pagato, sarà liquidato un ulteriore importo pari alla differenza tra il Premio pagato, al netto della parte di Premio riferita a eventuali Riscatti parziali, e l'importo caso morte come sopra determinato. Tale importo non potrà essere in ogni caso superiore al 5% del Premio pagato.</p>

Quali sono i rischi e qual é 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.

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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

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.

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.

Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 5 anni.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10000

Premio Assicurativo: n.a.

Scenari di Sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.170	€ 3.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,29%	-17,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.330	€ 9.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,67%	-0,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560	€ 15.400
	Rendimento medio per ciascun anno	5,59%	9,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.070	€ 18.150
	Rendimento medio per ciascun anno	40,73%	12,66%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 15.410
--------------------------	--	-----------------	-----------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10000 Euro.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e ottobre 2021, quello moderato tra novembre 2014 e novembre 2019, quello favorevole tra marzo 2015 e marzo 2020.

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.

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?

Costi in forma sintetica

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori e sono stati computati a livello di prodotto al fine di garantire una rappresentazione trasparente delle spese totali che l'investimento comporta.

I costi che dovrai sostenere, inclusi i costi associati alle future variazioni di valore delle opzioni di investimento, dipenderanno dalle opzioni d'investimento da te prescelte. Le informazioni riguardanti i costi delle opzioni di investimento sono reperibili nel documento sulle opzioni di investimento che ti sarà dato dal tuo intermediario e reperibile sul sito della Compagnia.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti €10000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi Totali	€401	€1.239
Incidenza annuale dei costi (*)	3,96%	1,99% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato (**alla fine** dei 5 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 9,01% al netto dei costi.

Tabella 2: Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di 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.	0,25%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	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.	1,84%
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 [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 2.50%; 2° Anno 1.75%; 3° Anno 1.00%; 4° Anno 0.50%; dal 5° Anno in poi 0%

Come presentare reclami?

Per ogni altra informazione è possibile fare riferimento al sito internet della Compagnia:

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/reclami>

Altre informazioni rilevanti

Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, è disponibile sul sito internet della Compagnia:

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/axa-mps-sviluppo-graduale-strategia-azionaria>