



**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

Valore Dividendo

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-valore-dividendo>

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: 15-07-2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Valore Dividendo (codice PUL2S) è un prodotto finanziario assicurativo 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 8 anni 2 mesi e 27 giorni, dalla prima data di valorizzazione del del fondo interno (24/07/2024), sino alla data di scadenza (20/10/2032, la "**data di scadenza**").

Obiettivi

L'obiettivo del Fondo Interno si divide in due fasi:

- la prima fase, fino al 16/10/2029, mira al pagamento di quattro prestazioni periodiche durante il periodo di detenzione raccomandato (alla fine dei 5 anni). Queste saranno pari al risultato della moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto il primo giorno Lavorativo della settimana successiva alla Data di Riferimento e il **3,50%** del primo Valore Unitario di Quota del Fondo che è pari a Euro 10,00. L'ammontare delle prestazioni periodiche terrà in considerazione il rendimento atteso della strategia, inclusi i dividendi attesi del basket di indici azionari gestiti attivamente, al netto dei costi.

- la seconda fase, a partire dal 17/10/2029, mira alla crescita del capitale attraverso l'investimento in un Fondo Interno esposto a mercati azionari internazionali. In questa fase non vengono pagate prestazioni periodiche.

Il Fondo Interno potrà investire in 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, strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC), in fondi interni assicurativi e OICR. 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. Alla data di redazione della documentazione precontrattuale e contrattuale l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno in un fondo di liquidità durante il periodo di collocamento di 3 mesi. Alla fine del periodo di collocamento, si intende investire il patrimonio del Fondo Interno in un titolo obbligazionario governativo Europeo, un'operazione di swap su un titolo obbligazionario governativo Europeo e più strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC), inclusi, a titolo non esaustivo, Forward e Total Return Swaps. Quest'ultimi forniranno un'esposizione ad un basket di indici, azionari globali e tematici gestiti attivamente, che aumenterà gradualmente fino a raggiungere un'esposizione azionaria del 100%. Il Fondo Interno a partire dalla fine del periodo di collocamento, fino alla data del 16/10/2029, manterrà un'esposizione costante del 100% ad un titolo obbligazionario governativo Europeo, ed allo stesso tempo, aumenterà gradualmente l'esposizione ai principali mercati azionari globali e tematici fino al 100%. La performance del Fondo interno è impattata dall'andamento di entrambe le componenti. In data 17/10/2029, la totalità del controvalore del Fondo Interno sarà automaticamente re-indirizzata nel fondo AXA World Equity. Il Fondo Interno avrà un'esposizione del 100% al fondo AXA World Equity fino a scadenza.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

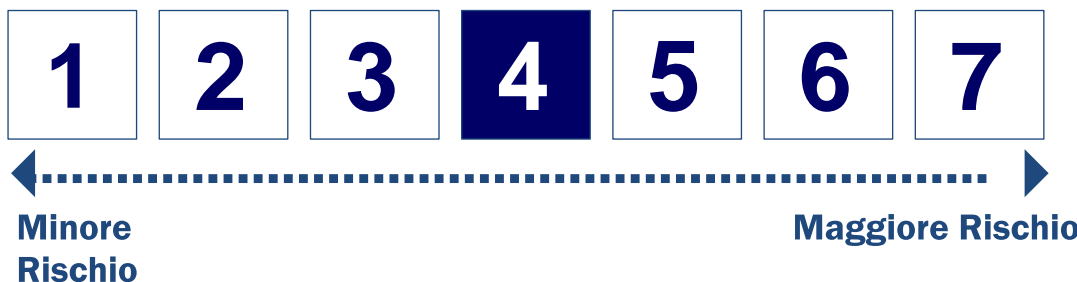
Il Prodotto Assicurativo Unit Linked Valore Dividendo, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità media di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo, una finalità di investimento volta alla crescita moderata dell'investimento. 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.

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: 105.0% 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; 102.0% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età compresa tra i 51-65; 101.0% 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.

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	€ 3.040	€ 3.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,58%	-17,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.370	€ 7.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,27%	-6,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 12.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	3,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.980	€ 15.800
	Rendimento medio per ciascun anno	49,79%	9,58%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.860	€ 12.110
--------------------------	--	----------------	-----------------

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 Febbraio 2016 e Febbraio 2021, quello moderato tra Agosto 2015 e Agosto 2020, quello favorevole tra Novembre 2021 e Giugno 2024.

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	€439	€994
Incidenza annuale dei costi (*)	4,41%	1,81% 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 5,7% prima dei costi e al 3,89% 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) 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.	1,7%
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.	0,24%

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 2.90%; 2° Anno 2.20%; 3° Anno 1.50%; 4° Anno 0.80%; 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-valore-dividendo>