



**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

### Rendimento Plus 2028 II

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-rendimento-plus-2028-II>

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: 26-02-2024

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo** Rendimento Plus 2028 II (codice PUL4S) è un prodotto finanziario 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 8 mesi e 13 giorni, sino alla data di scadenza (15/11/2028)

**Obiettivi** La proposta d'investimento finanziario ha come finalità di distribuire quattro cedole nel corso della durata del Contratto, pari all'ammontare risultante dalla moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto il primo giorno Lavorativo della settimana successiva alla Data di Riferimento e il **3,00%** 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 fino al 10% del valore del fondo, strumenti derivati quotati Over The Counter(OTC) e fondi Esterni che investono principalmente in una o più delle categorie di attivi di cui sopra. Alla data di redazione della documentazione precontrattuale e contrattuale l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno nei seguenti asset:

- per il 100% in un paniere di titoli obbligazionari societari in euro che comprende sia fino al 30% in titoli obbligazionari ad alto rendimento (high yield) che fino al 10% in titoli subordinati.
- un'operazione di swap con scadenza allineata al prodotto su un paniere di titoli obbligazionari societari.
- strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forward e total return swaps che determinano un'esposizione diretta o indiretta al paniere di titoli obbligazionari societari.

In particolare, il fondo Interno entrerà in un'operazione di swap sul paniere di titoli obbligazionari societari da cui riceverà un pagamento fisso in cambio dei flussi cedolari futuri generati da tale paniere. Il contratto non prevede la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi o switch. 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. La volatilità media annua attesa della quota rientra nell'obiettivo massimo del 5%.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto** Il Prodotto Assicurativo Unit Linked Rendimento Plus 2028 II è adatto ad un profilo di investitore con una capacità medio basso 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 contenuta 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.

**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



**Minore  
Rischio**

**Maggiore Rischio**



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile 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. 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. 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 4 anni.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni**

**Esempio di investimento: € 10000**

**Premio Assicurativo: n.a.**

**Scenari di Sopravvivenza**

**In caso di uscita  
dopo 1 anno**

**In caso di uscita  
dopo 4 anni**

| Scenari di Sopravvivenza           |                                                                              | In caso di uscita<br>dopo 1 anno | In caso di uscita<br>dopo 4 anni |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Minimo</b>                      | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b>                            |                                  |                                  |
| <b>Stress</b>                      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 7.510</b>                   | <b>€ 7.940</b>                   |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -24,88%                          | -5,60%                           |
| <b>Sfavorevole</b>                 | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 8.190</b>                   | <b>€ 8.650</b>                   |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -18,15%                          | -3,57%                           |
| <b>Moderato</b>                    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.820</b>                   | <b>€ 10.300</b>                  |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -1,80%                           | 0,74%                            |
| <b>Favorevole</b>                  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 11.030</b>                  | <b>€ 11.090</b>                  |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 10,32%                           | 2,61%                            |
| <b>Scenario in caso di decesso</b> |                                                                              |                                  |                                  |
| <b>Evento assicurato</b>           | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 9.830</b>                   | <b>€ 10.310</b>                  |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 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 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2018, quello moderato tra novembre 2017 e novembre 2021, quello favorevole tra dicembre 2021 e dicembre 2023.

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 4 anni |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Costi Totali</b>                    | <b>€398</b>                   | <b>€521</b>                   |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 4,01%                         | 1,29% 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 4 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,03% prima dei costi e al 0,74% 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 4 anni |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                                                   | 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%                                                     |
| <b>Costi di uscita</b>                                                     | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.                                                                                                                                                                                  | 0%                                                        |
| Costi correnti registrati ogni anno                                        |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.                                                                                                                                                                             | 1,15%                                                     |
| <b>Costi di transazione</b>                                                | 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. | 0,07%                                                     |

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

### Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 4 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 3.00%; 2° Anno 2.50%; 3° Anno 1.50%; 4° Anno 0.5%.

## Come presentare reclami?

I clienti della Compagnia non soddisfatti dei contratti o servizi forniti dall'Impresa di assicurazione, 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 all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità: Email: [reclami@axa-mpsfinancial.ie](mailto: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 della Compagnia: <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 della Compagnia: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/axa-mps-rendimento-plus-2028-ii>