

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

Progetto Protetto New - Global Trends

AXA MPS Financial DAC - 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-protetto-new-global-trends>

AXA MPS Financial DAC è soggetta alla vigilanza di CONSOB per il documento contenente le informazioni chiave.

Data di aggiornamento: 02-07-2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Progetto Protetto New - Global Trends (codice PUL3S) 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.
Obiettivi	<p>La proposta d'investimento finanziario ha come finalità quella d'investimento del risparmio e incremento del capitale investito. Il patrimonio del Fondo Interno denominato PP07 Global Trends viene interamente investito in un Fondo Armonizzato ai sensi della Direttiva 85/611/CEE - come modificata dalla Direttiva 2009/65/CE e successive modifiche, denominato ANIMA BRIGHTVIEW 2024-III (ISIN IE00BZ180C95) gestito da Anima Asset Management Limited.</p> <p>Il Fondo Interno, investe in varie tipologie di strumenti finanziari negoziati su mercati regolamentati tra cui titoli azionari, strumenti obbligazionari, emessi da soggetti governativi e/o corporate, strumenti derivati quotati e/o Over The Counter (OTC) inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forwards e total return swaps nonché Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati.</p> <p>In particolare, il Fondo interno mira al raggiungimento di un Obiettivo di Protezione del Valore Unitario di Quota, tramite il conseguimento di un Valore Unitario di Quota a scadenza almeno pari al 90% del valore di quota registrato alla Data di istituzione dal Fondo Interno.</p> <p>Il contratto non prevede la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi o switch. Il Fondo Interno mira alla corresponsione di almeno due Prestazioni Periodiche.</p>
Investitore al quale il prodotto è rivolto	Il Prodotto Assicurativo Unit Linked Progetto Protetto New - Global Trends, 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.
Prestazioni assicurative	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto 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%. 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.
Durata	Il Contratto ha una durata massima pari a 5 anni, 11 mesi e 26 giorni, sino alla data di scadenza (03/07/2024)

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1 **2** **3** **4** **5** **6** **7**

Minore rischio Maggiore rischio

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 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 3 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.

Avete diritto alla restituzione a scadenza di un valore di quota almeno pari al 90% del valore di quota registrato alla Data di istituzione del Fondo Interno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite prima di 5 anni 11 mesi 26 giorni. Vi è, inoltre, la possibilità che otteniate, alla data di scadenza, un ammontare inferiore a quanto sopra specificato per il rischio di eventuali eventi di credito sul paniere di titoli obbligazionari governativi europei e/o per il rischio delle Controparti Terze (individuate secondo modelli di best execution e selezionate secondo criteri individuati dal gestore del Fondo Armonizzato) sugli strumenti derivati in cui il fondo investe.

Per le modalità di disinvestimento, fare riferimento alla sezione «Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?»

Scenari di performance

Investimento	€ 10.000			
Premio Assicurativo	€ 0			
		1 anno	3 anni	6 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.713	€ 9.963	€ 9.493
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,87%	-0,12%	-0,86%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.854	€ 9.992	€ 9.493
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	-0,03%	-0,86%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.024	€ 10.221	€ 9.561
	Rendimento medio per ciascun anno	0,24%	0,73%	-0,74%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.319	€ 10.913	€ 10.839
	Rendimento medio per ciascun anno	3,19%	2,96%	1,35%
Scenario in caso di Decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.398	€ 10.231	€ 10.000

Questa tabella mostra gli importi dei possibili prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di €10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. 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 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.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 — RYI) 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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti €10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 10.000 Scenari se disinvesti	dopo 1 anno	dopo 3 anni	dopo 6 anni
Costo totale	€ 569	€ 651	€ 1.259
Impatto sul rendimento (RIY)	5,71%	2,15%	2,15%

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,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Costi una tantum	Costi d'ingresso	0,00%	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.
	Costi di uscita	0,00%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,15%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di Performance	N/A	L'impatto delle Commissioni di Performance. Tratteniamo questa Commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried Interest (commissioni di overperformance)	N/A	L'impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una percentuale prefissata.

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

Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 6 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 3,50%; 3° Anno 2,00%; dal quarto anno in poi 0%

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 (posta, fax, email) all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità:

Email: reclami@axa-mpsfinancial.ie

Posta: AXA MPS Financial DAC – Ufficio Reclami – 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin Do2 FV10 - Ireland; Fax 00390236049170; Numero Verde 800-029340

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

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-protetto-new-global-trends>

Altre informazioni rilevanti

Al verificarsi di condizioni particolari ed eccezionali che potrebbero riguardare - a titolo esemplificativo ma non esaustivo - l'Investitore-Contraente e la relativa situazione assicurativo/finanziaria, l'ammontare del Premio corrisposto e gli investimenti selezionati dall'Investitore-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: www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-protetto-new-global-trends