

# 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 Valore Welcome Bonus Global Strategy

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

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-valore-welcome-bonus-global-strategy>

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

Data di aggiornamento: 22-05-2018

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

## Cos'è questo prodotto?

|   |  |
|---|--|
| <b>Tipo</b>                                       | Progetto Valore Welcome Bonus Global Strategy (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.   |
| <b>Obiettivi</b>                                  | L'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno interamente in quote del Fondo Armonizzato denominato ANIMA ZEPHYR GLOBAL (ISIN IE00BFZPF090) gestito attivamente da Anima Asset Management Limited. Alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta, Anima Asset Management Limited intende investire principalmente il patrimonio del Fondo Armonizzato in:<br>- un paniere di titoli obbligazionari governativi e corporate Europei;<br>- Contratti forward legati ad indici azionari, obbligazionari e monetari senza alcuna specifica restrizione di area geografica.<br>Il Fondo Interno mira alla corresponsione di almeno cinque Prestazioni Periodiche.  |
| <b>Investitore al quale il prodotto è rivolto</b> | Il Prodotto Assicurativo Unit Linked PROGETTO VALORE Welcome Bonus - Global Strategy, 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.   |
| <b>Prestazioni assicurative</b>                   | 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. |
| <b>Durata</b>                                     | Il Contratto ha una durata massima pari a 5 anni, 11 mesi e 26 giorni, sino alla data di scadenza (22/05/2024)   |



## 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<br>Scenari se disinvesti | dopo 1 anno  | dopo 3 anni  | dopo 6 anni    |
|--|--------------|--------------|----------------|
| <b>Costo totale</b>                            | <b>€ 479</b> | <b>€ 886</b> | <b>€ 1.590</b> |
| Impatto sul rendimento (RYI)                   | 4,75%        | 2,71%        | 2,12%          |

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.

|                         |  |       |   |
|-------------------------|--|-------|---|
| <b>Costi una tantum</b> | <b>Costi d'ingresso</b>                                  | 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.                  |
|                         | <b>Costi di uscita</b>                                   | 0,00% | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.   |
| <b>Costi correnti</b>   | <b>Costi di transazione del Portafoglio</b>              | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.  |
|                         | <b>Altri costi correnti</b>                              | 2,20% | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.  |
| <b>Oneri accessori</b>  | <b>Commissioni di Performance</b>                        | 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. |
|                         | <b>Carried Interest (commissioni di overperformance)</b> | 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 3,50%; 2° Anno 3,00%; 3° Anno 2,50%; 4° Anno 2,00%; 5° Anno 1,50%; 6° Anno 0,50%; dal settimo 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](mailto: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-valore-welcome-bonus-global-strategy>

## Altre informazioni rilevanti

Il Contratto prevede il riconoscimento di un Bonus iniziale pari allo 0,5% del Premio Versato. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Impresa di Assicurazione, del numero di Quote attribuite al Contratto. In caso di esercizio del diritto di recesso decade il riconoscimento di tali Quote al Contratto. Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, è disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-valore-welcome-bonus-global-strategy](http://www.axa-mpsfinancial.ie/progetto-valore-welcome-bonus-global-strategy)