

Documento generico 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

Unit Multifondo Italia - PIR

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

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/unit-multifondo-italia-pir>

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

Data di aggiornamento: 02-01-2019

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Unit Multifondo Italia PIR (codice UG24S) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera, che prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a 1000,00 Euro. La somma dei premi da investire nel presente Contratto, non potrà superare 30.000,00 Euro in ogni anno solare e 150.000,00 Euro in totale.

L'impresa di Assicurazione investe il patrimonio dei Fondi Interni in strumenti finanziari che soddisfano le condizioni richieste dall'articolo 1, commi 100-114 della Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016 la quale prevede un regime di esenzione fiscale per i redditi di capitale. Tale esenzione ai fini dell'IRPEF è applicabile esclusivamente alle persone fisiche residenti in Italia, non titolari di altri investimenti in P.I.R., che realizzano redditi di capitale derivanti da investimenti detenuti per almeno cinque anni dal pagamento del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi.

Obiettivi

Il prodotto consente di investire il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Sulla base della vostra propensione al rischio e delle vostre aspettative di rendimento, potete investire i Premi nei diversi Fondi Interni disponibili sottoscrivibili sia singolarmente sia mediante combinazioni, fino ad un massimo di 6. Potrai inoltre effettuare Versamenti Aggiuntivi e Switch.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

L'Investitore al quale il prodotto è rivolto varia a seconda delle opzioni di investimento disponibili. Nel corso della durata contrattuale puoi spostare l'investimento tra le opzioni disponibili. Le informazioni relative alle opzioni previste dal presente prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia e presso l'intermediario.

Prestazioni assicurative

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale variabile in base alla data del decesso dell'Assicurato, calcolato come prodotto tra il Valore Unitario della Quota (rilevato il secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di pagamento) e il numero delle Quote attribuite al Contratto alla medesima data.

Il controvalore delle quote sarà pari a: 110.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18-35 anni; 106.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 36-50 anni; 104.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65 anni; 102.0% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 66-76 anni; 100.2% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età superiore ai 77 anni.

Durata

Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Minore rischio Maggiore rischio



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.

L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 2 a un massimo di 5 su 7. I rischi ed i rendimenti associati a questo prodotto dipendono dall'opzione d'investimento scelta. Ti raccomandiamo di guardare le informazioni riportate nei documenti sulle opzioni d'investimento alle quali sei interessato, facendo attenzione al corrispondente valore dell'indicatore di rischio.

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.

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

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 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 5 anni
Costo totale	da € 538 a € 593	da € 815 a € 958	da € 1.094 a € 1.313
Impatto sul rendimento (RIY)	da 5,52% a 6,13%	da 2,80% a 3,41%	da 2,25% a 2,86%

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	4,00%	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	da 1,44% a 2,05%	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.

Informazioni di dettaglio sui costi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti specifici delle opzioni d'investimento.

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 Decorrenza, potrai riscuotere interamente, il valore di Riscatto. Inoltre, trascorso un anno dalla sottoscrizione del contratto, hai la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto

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 D02 FV10 - Ireland; Fax 00390236049170;

Numero Verde 800-231187

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

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/unit-multifondo-italia-pir>

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/unit-multifondo-italia-pir