



**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

Unit Multifondo Italia - PIR

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/pir-unit-multifondo-italia>

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: 23/01/23

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 1.000,00 Euro. La somma dei premi da investire nel presente Contratto, non potrà superare 40.000,00 Euro in ogni anno solare e 200.000,00 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, dall'articolo 1, commi 211-215 della legge n. 145 del 30 dicembre 2018, in quanto compatibili, dall'articolo 13 bis, commi 2-4 della legge n. 157 del 19 dicembre 2019, dalla Legge di Bilancio 2022 (Legge 30 dicembre 2021, n. 234) e successive integrazioni e modifiche, 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.

Termine

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

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.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è adatto ad un profilo di investitore con una capacità almeno medio bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e una finalità volta alla crescita moderata dell'investimento. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari e esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari adeguata alla specifica scelta. 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. Nel corso della durata contrattuale potete 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 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, 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.

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 di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 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.	4%
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.	da 1,48% a 2,11%
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%

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

Email: 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/pir-unit-multifondo-italia>

Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet:

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti>