

Documento contenente le informazioni chiave (KID)



Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni 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, DO1 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: 18/02/2026

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 nella totalità dei P.I.R detenuti presso AXA MPS Financial DAC, 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), dalla Legge di Bilancio 2024 (Legge 15 dicembre 2023, n. 191) 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, che non siano titolari di un altro P.I.R costituito presso un altro intermediario o un'altra impresa di assicurazione, 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.

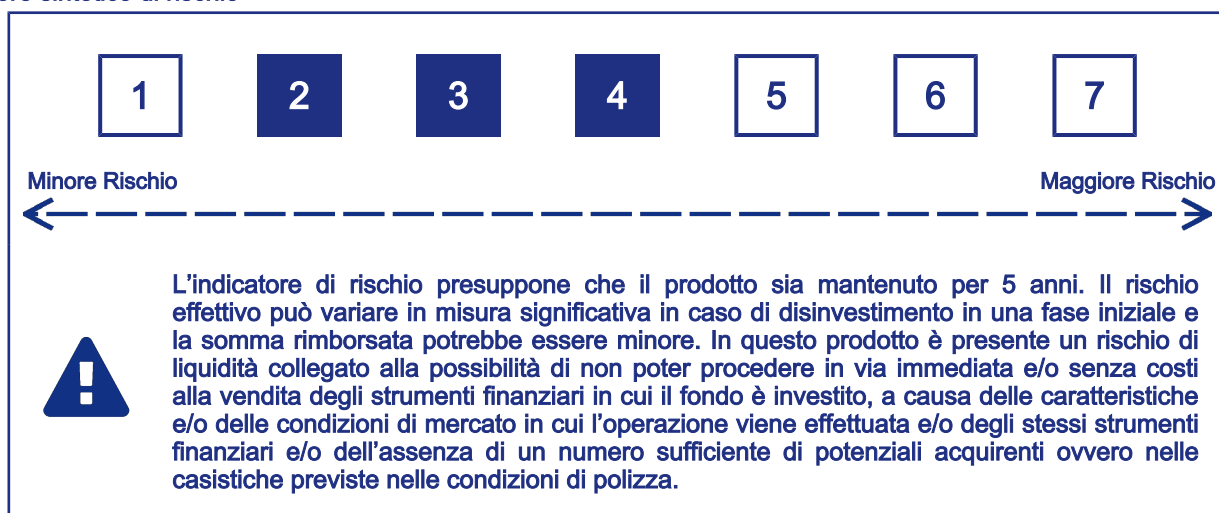
Obiettivi: Il prodotto consente di investire il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Sulla base della vostra propensione al rischio e delle vostre aspettative 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 dell'Impresa 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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 dell'incapacità dell'Impresa di Assicurazione di pagare quanto dovuto.

L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 2 a un massimo di 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra bassa e media.

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.

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?»

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'allegato.

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?

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	da € 556 a € 625	da € 1.179 a € 1.651
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,8% a 6,5%	da 2,4% a 3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Tabella 2: Composizione dei 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.	da 0,8% a 0,9%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	0,0%

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 1,6% a 2,3%
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.	0,0%

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 dell'Impresa di Assicurazione non soddisfatti dei contratti o servizi forniti dalla stessa, 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, DO1 HP90 - Ireland; Numero Verde 800.231.187. Per ogni altra informazione è possibile fare riferimento al sito internet dell'Impresa: <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 dell'Impresa: <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>.

AXA MPS Financial DAC

Informativa Precontrattuale - Trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità (Art. 6 Regolamento SFDR)

ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 in merito all' informativa relativa alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d. "SFDR" Sustainable Finance Disclosure Regulation), del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 che integra il Regolamento SFDR, del Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili, recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. Regolamento Tassonomia)

Gentile cliente, attraverso la presente informativa precontrattuale, che integra il Key Information Document ("KID"), AXA MPS Financial DAC (di seguito "La Compagnia") dichiara che:

Melody Advanced Bonus Edition (il "Prodotto Finanziario") è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a premio unico a vita intera.

La Compagnia affida il servizio di gestione del Prodotto Finanziario a Banca Monte dei Paschi di Siena (Banca MPS). Pertanto, per questo Prodotto Finanziario, la Compagnia si basa sulle Politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e informazioni sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nella prestazione del servizio di gestione patrimoniale del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, descritte di seguito.

Integrazione dei rischi di sostenibilità nell'attività delle gestioni patrimoniali (art. 3 SFDR)

Banca MPS nell'ambito dei processi decisionali relativi agli investimenti delle Gestioni Patrimoniali, ha definito una specifica strategia volta a integrare e monitorare i rischi di sostenibilità, ove rilevanti, e i loro probabili impatti sul rendimento degli investimenti.

In particolare, l'integrazione dei rischi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (Environmental, Social, Governance) nelle decisioni di investimento riferite alle linee di gestione patrimoniali offerte da Banca MPS alla clientela permette di sviluppare un approccio organico alle diverse categorie di rischio (i.e. rischio di mercato, rischio di credito, rischio di liquidità, etc.), analizzando anche eventuali significativi effetti negativi sul rendimento degli investimenti.

La strategia sviluppata da Banca MPS prevede la conduzione di apposite analisi dei rischi di sostenibilità così definite:

> screening negativo: analisi qualitativa basata su regole di esclusione di strumenti finanziari ed emittenti che non rispondono a criteri minimi di sostenibilità (produzione di armi non convenzionali; gioco d'azzardo e pornografia; violazione dei diritti umani e dei lavoratori; utilizzo sistematico della corruzione nella gestione del business);

> screening positivo: analisi quantitativa e qualitativa basata su regole di selezione di strumenti finanziari ed emittenti che presentano caratteristiche od obiettivi ambientali e/o sociali, applicando logiche "best-in-class".

Tali analisi prendono in considerazione anche le valutazioni effettuate da primari info-provider specializzati, che hanno sviluppato metodologie proprietarie per l'esame dei principali emittenti del mercato.

In relazione al processo decisionale di costruzione dei portafogli delle linee di Gestioni Patrimoniali, Banca MPS prevede un'attività di analisi delle controparti rispetto al rischio di sostenibilità e all'aderenza alle normative di riferimento. In tal senso la Banca MPS ha analizzato il grado di conformità e il recepimento delle tematiche relative alla sostenibilità da parte degli asset manager i cui prodotti possono rientrare nei portafogli, andando ad indagare i presidi adottati dagli Asset Manager in relazione alle seguenti tematiche:

> Principi/Codici ESG: adesione a principi e/o ai codici ESG a livello nazionale e globale (UN PRI, Climate Action 100+, TCFD, SBTi, Net Zero Asset Managers Initiative, Finance for Biodiversity Pledge, UN's Global Compact Principles);

- > Governance Societaria: implementazione di un framework normativo interno ad hoc e definizione di organismi interni focalizzati sulla sostenibilità;
- > Adozione di Politiche, integrazione dei rischi di sostenibilità, di remunerazione e disclosure nei siti web;
- > Gamma prodotti sostenibili ai sensi del Regolamento SFDR: con riferimento alla gamma attuale e quella prospettica, integrazione del Prospetto, e implementazione di un sistema di scoring ESG anche tramite utilizzo di info-provider;
- > Presa in considerazione dei PAI definiti nell'ambito delle norme tecniche di regolamentazione relative al Regolamento SFDR, frequenza di monitoraggio degli stessi e pubblicazione della Politica di integrazione dei PAI nei siti web.

Nell'ottica di rafforzare i presidi in termini di rischi di sostenibilità, Banca MPS ha previsto di ampliare sempre di più i portafogli delle linee di gestione verso prodotti finanziari che promuovano caratteristiche ambientali e/o sociali (ex. art. 8 Regolamento SFDR) o che perseguono obiettivi di investimento sostenibili (ex. art. 9 Regolamento SFDR).

A tal fine, nell'ambito dei processi di "due diligence" Banca MPS esamina la documentazione precontrattuale e contrattuale predisposta dagli asset manager e l'eventuale documentazione commerciale di supporto anche in merito agli elementi che rilevano in materia di sostenibilità e la conformità alle previsioni normative in materia.

Dichiarazione sugli impatti negativi sulla sostenibilità (art. 4 SFDR)

Per rispondere alle esigenze di rendicontazione e trasparenza previste dal Regolamento 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 (di seguito "Regolamento SFDR"), la Banca Monte dei Paschi di Siena a capo dell'omonimo Gruppo, in qualità di partecipante ai mercati finanziari e impresa madre di un grande gruppo ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 7, della direttiva 2013/34/UE, pubblica e aggiorna sul proprio sito web una dichiarazione relativa alle sue politiche in materia di dovuta diligenza per quanto riguarda i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità – ai sensi del comma 4 art. 4 del Regolamento SFDR relativo ai Principal Adverse Impacts (PAI).

I PAI sono indicatori che hanno lo scopo di rappresentare in che misura le decisioni di investimento prese dal Gruppo MPS potrebbero avere degli impatti negativi sui fattori di sostenibilità relativi ad aspetti ambientali, sociali, o su questioni relative al rapporto con i dipendenti, al rispetto dei diritti umani e alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La presente dichiarazione sulle politiche di due diligence sugli effetti negativi per la sostenibilità a livello di Banca ha l'obiettivo di descrivere i principi, le modalità e le azioni da implementare per la considerazione di tali effetti, la cui entità sarà oggetto di misurazione e monitoraggio da parte del gruppo in conformità con la normativa tempo per tempo vigente. Tale politica si applica alle Società che compongono il Gruppo MPS in qualità di partecipanti ai mercati finanziari (i.e. Banca Monte dei Paschi di Siena e Widiba).

a) Informazioni sulle politiche relative all'individuazione e alla prioritizzazione dei principali effetti negativi (PAI) per la sostenibilità e relativi indicatori

Al fine di mitigare gli effetti negativi per la sostenibilità, la strategia di investimento è sempre più orientata ad includere nei portafogli OICR/ETF classificati art. 8 o 9 escludendo o limitando di conseguenza gli investimenti in taluni settori controversi e incrementando la percentuale di investimenti sostenibili.

All'interno delle gestioni patrimoniali si utilizzano quindi strumenti di investimento (eg. OICR, ETF) per i quali i rispettivi gestori adottano, al fine di limitare impatti negativi sugli obiettivi di sostenibilità, sia politiche di partecipazione alla governance delle aziende (partecipazione alle assemblee, interazione con il management), sia criteri di esclusione verso:

- 1) gli emittenti che hanno controversie ambientali e controversie nell'ambito del rispetto dei diritti umani e del lavoratore, che hanno violato i principi del Global Compact delle Nazioni Unite e le linee-guida dell'OCSE.
- 2) gli emittenti che hanno esposizioni nel settore della estrazione/produzione di combustibili fossili e nella produzione

di energia elettrica da fonti fossili, alla produzione/distribuzione di armi controverse.

Per ulteriori informazioni e dettagli si rimanda al documento “Relazione ESG” pubblicato sul sito internet della Banca al seguente link: <https://www.gruppomps.it/static/upload/cod/codice-etico1.pdf>

b) Breve sintesi delle politiche d’impegno ai sensi dell’articolo 3 della Direttiva 2007/36/CE

Le politiche di impegno sono pubblicate sul sito di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. ai sensi dell’art 124 quinquies del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n.58 (Testo Unico della Finanza o TUF).

Si fa presente comunque che:

- la Banca non è titolare delle partecipazioni presenti nei portafogli delle gestioni, rimanendo la titolarità delle medesime in capo al cliente;
- solitamente le quote di capitale dei titoli degli Emittenti in cui la Banca investe nell’ambito del servizio di gestione di portafogli rivestono, sia in termini assoluti che relativi, scarsa rilevanza;
- le partecipazioni di cui sopra sono detenute nei portafogli dei clienti per periodi variabili (da poche settimane a qualche anno) e pertanto non si configurano come “stabili” o strategiche, ma sono più assimilabili al concetto di “temporanee” o “finanziarie”.

Per maggiori dettagli si rimanda alla Politica di impegno pubblicato sul sito internet della banca (<https://www.gruppomps.it/static/upload/cod/codice-etico1.pdf>)

c) Osservanza codici di condotta d’impresa responsabile e delle norme riconosciute a livello internazionale

Il Gruppo MPS ha confermato il proprio impegno a promuovere lo sviluppo sostenibile, la transizione verso una economia a zero emissioni e la riduzione delle differenze di genere anche con l’adesione volontaria a iniziative internazionali e nazionali e ha ritenuto imprescindibile integrare questo tipo di valutazioni, insieme a quelle afferenti ai codici di condotta d’impresa responsabile, nell’analisi di rischio/opportunità e nelle decisioni di allocazione del capitale.

Le Gestioni Patrimoniali hanno cercato infatti di intercettare il cambiamento in atto per cogliere le opportunità e rispondere ai rischi che, dalle questioni sociali e ambientali, possono riflettersi sull’intero sistema finanziario. Rispetto a quanto sopra, per maggiori dettagli si rimanda a quanto di seguito:

- [Direttiva in materia di Sostenibilità e ESG](#)
- [Dichiarazione Non Finanziaria](#) (Pag. 206)

Informativa di Trasparenza (Art. 7 del Regolamento Tassonomia)

Il Prodotto Finanziario, essendo soggetto all’articolo 6 del regolamento (UE) 2019/2088, gli investimenti sottostanti lo stesso, non tengono conto dei criteri dell’UE per le attività economiche ecosostenibili.

Informazioni più specificatamente mirate al Prodotto Finanziario sono reperibili sul sito web: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/>

Informazioni più specificatamente mirate alle Politiche sull’integrazione dei rischi di sostenibilità e informazioni sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nella prestazione del servizio di gestione patrimoniale del Gruppo Banca MPS sono reperibili sul sito web: <https://www.gruppomps.it/sostenibilita/Informativa-sostenibilita-settore-serviz-finanziari.html>