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: 12/11/2026

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.

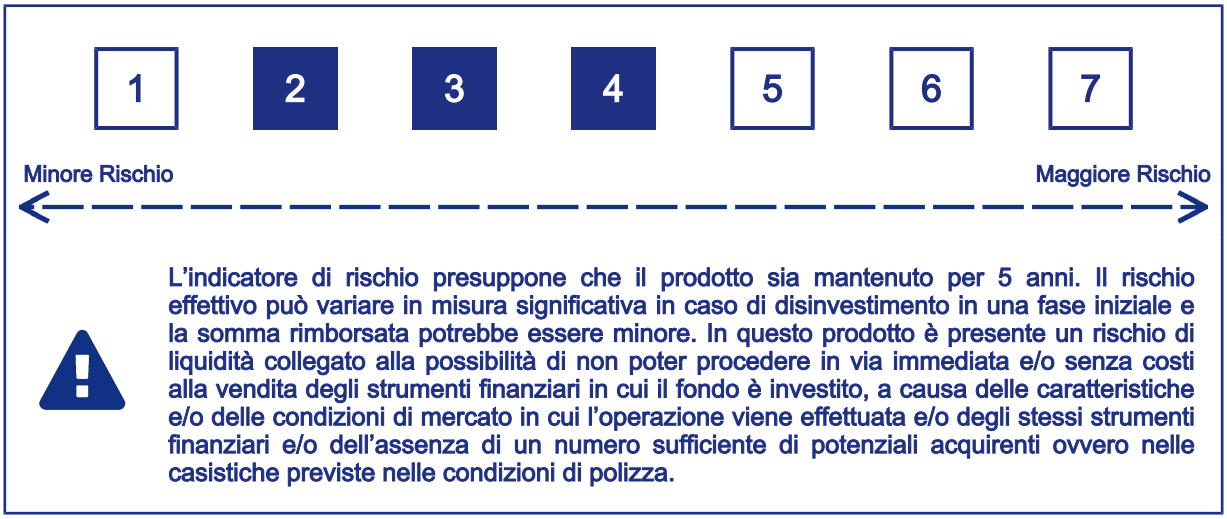
Obiettivi: Il prodotto consente di investire il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei costi, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Sulla base della vostra propensione al rischio e delle vostre aspettative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

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 € 553 a € 610**	**da € 1.170 a € 1.584**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,8% a 6,4%	da 2,4% a 3,0% 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 2,2%**
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: 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 di AXA MPS Financial DAC 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, D01 HP90 - Ireland; Numero Verde 800.231.187. Per ogni altra informazione è possibile fare riferimento al sito internet di AXA MPS Financial DAC: 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.