

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

Selezione Agile

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/Selezione Agile>

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: 13/06/24

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Selezione Agile (codice WGR2S) è un prodotto finanziario assicurativo Unit Linked, a vita intera, che prevede alternativamente la sottoscrizione di un Premio Unico o Ricorrente. L'importo minimo dei premi Ricorrenti, per il Profilo Base, non potrà essere inferiore a: 150,00 euro in caso di pagamento mensile; 450,00 euro in caso di pagamento trimestrale; 900,00 euro in caso di pagamento semestrale; 1.800,00 euro in caso di pagamento annuale.
Termine	Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza
Obiettivi	Il prodotto consente di investire il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Con riferimento al Profilo Base, il Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i Premi del Contratto nei diversi Fondi Interni disponibili, fino ad un massimo di 5 Fondi selezionabili tra i 5 Fondi Interni accessibili tramite il suddetto Profilo. Il Prodotto consente di effettuare Versamenti Aggiuntivi e Switch; opzioni contrattuali quali il Piano di Decumulo e il piano di Versamenti Aggiuntivi Programmati sono altresì disponibili.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	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. Il prodotto è adatto ad un profilo di cliente (persona fisica, giuridica o P.IVA) che ha interesse ad investire in un prodotto IBIPs al fine di soddisfare esigenze assicurative specifiche e perseguire almeno uno degli obiettivi seguenti: (i) Rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito (ii) Diversificare il capitale investito (iii) Promuovere tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali. Il cliente ha una capacità almeno superiore di sostenere eventuali perdite e possiede una conoscenza almeno di livello basso in relazione alla complessità del prodotto (o ha soltanto una comprensione minima delle caratteristiche tecniche e delle finalità dei prodotti di investimento assicurativi) e possiede un qualsiasi livello di conoscenza in materia finanziaria inclusa una di base. Inoltre, il cliente per ottenere i risultati desiderati è disposto a correre un rischio (tolleranza al rischio) a partire da un livello almeno medio basso e a detenere l'investimento per almeno 3 anni (orizzonte medio e lungo periodo).
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. Il controvalore delle quote sarà pari a: 105.0% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età compresa tra i 18-35; 103.0% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età compresa tra i 36-50; 102.0% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età compresa tra i 51-65; 101.0% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età compresa tra i 66-76; 100.1% se, alla data del decesso, l'assicurato ha un'età superiore ai 77.

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.	0%
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 2,51% a 3,55%
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 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 5.00%; 2° Anno 4.00%; 3° Anno 3.00%; 4° Anno 2.00%; 5° Anno 1.00%; dal sesto 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, 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/Selezione Agile>

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

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