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: 25/09/24
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Selezione Agile (codice WGR3A) é un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit-Linked, a vita intera, che prevede alternativamente la sottoscrizione di un Premio Unico o Ricorrente. L'ammontare minimo per il Premio Unico é pari a 30.000,00 Euro, per il Profilo Avanzato.
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 Avanzato, 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 ed Esterni disponibili, fino ad un massimo di 20 Fondi selezionabili tra i 150 Fondi Enterni ed i 21 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 i 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) Accrescere significativamente il capitale nel medio/lungo periodo (iii) Diversificare il capitale investito (iv)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 Medio in relazione alla complessità del prodotto e possiede un livello medio di conoscenza in materia finanziaria. Inoltre, il cliente per ottenere i risultati desiderati è disposto a correre un rischio (tolleranza al rischio) a partire da un livello almeno medio e a detenere l'investimento per almeno 3 anni (orizzonte medio 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.

Quali sono i rischi e qual é 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.
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 1 a un massimo di 6 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?»
Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 €10000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi Totali	**da €555 a €889**	**da €748 a €2.880**
Impatto sul rendimento (RIY) *	da 5,65% a 8,9%	da 1,56% a 4,82% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato (**alla fine** dei 5 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a (da -2,7% a 18,69%) prima dei costi e a (da -7,52% a 17,13%) al netto dei costi.

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 1,56% a 4,82%
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