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

Private Suite Plus
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/private-suite-plus
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: Private Suite Plus (codice WGR5S) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit-Linked, a vita intera, che prevede la sottoscrizione di un Premio Unico il cui ammontare minimo è pari a 100.000,00 Euro, per il Profilo Avanzato.

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

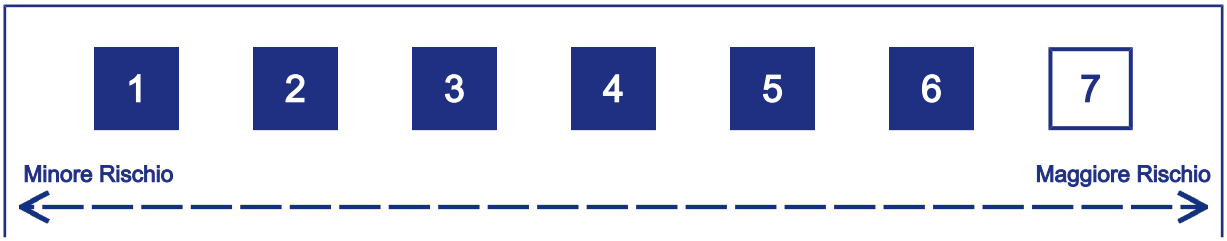
Obiettivi: Il prodotto consente di investire il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi facoltativi o programmati, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Con riferimento al Profilo Avanzato, il Contraente può scegliere, sulla base della 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 Fondi 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 i 95 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% 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% se, alla data del decesso, l'Assicurato ha un'età compresa tra i 51-65; 101% 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 e uguale ai 77. In aggiunta al Controvalore delle Quote, AXA MPS Financial paga al massimo 25.000€.

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 1 a un massimo di 6 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra molto bassa e alta.
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 € 187 a € 771**	**da € 419 a € 3.571**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 1,9% a 7,7%	da 0,8% a 6,7% 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.	**0,0%**
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 0,8% a 6,7%**
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 conclusione del Contratto, potrai riscuotere, interamente o parzialmente, il valore 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/selezione-agile-private
Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet: https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti.