

# 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

### Rendimento Plus 2030 IV

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/rendimento-plus-2030-IV>

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: 15/12/2025

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipologia:** Rendimento Plus 2030 IV (codice PUL4S) è un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked a durata contrattuale predefinita ed a Premio Unico d'importo minimo pari a 2.500,00 Euro.

**Termine:** Il Contratto ha una durata massima pari a 4 anni 9 mesi e 17 giorni, dalla prima data di valorizzazione del del fondo interno (17/12/2025), sino alla data di scadenza (02/10/2030, la "data di scadenza").

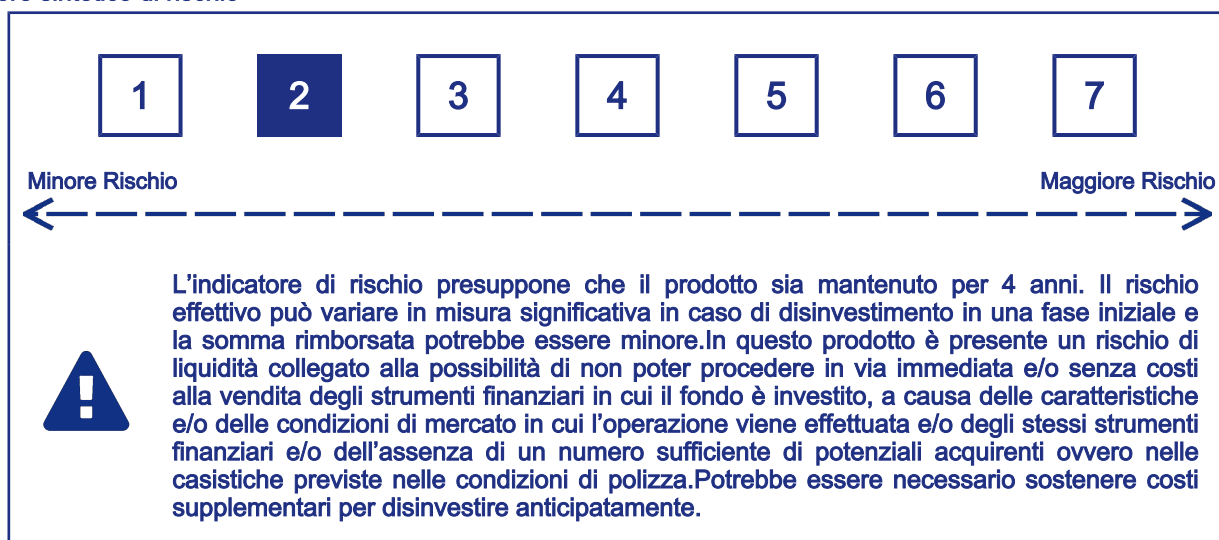
**Obiettivi:** La proposta d'investimento finanziario ha come finalità di distribuire quattro cedole nel corso della durata del Contratto, pari all'ammontare risultante dalla moltiplicazione tra il numero di Quote assegnate al Contratto il primo giorno Lavorativo della settimana successiva alla Data di Riferimento ed almeno il 3,00% del primo Valore Unitario di Quota del Fondo che è pari a Euro 10,00. Il Fondo Interno potrà investire in titoli obbligazionari societari in euro, compresi titoli obbligazionari High Yield fino al 100% del valore del fondo, titoli di Stato europei che aderiscono all'Euro (EMU) fino al 100% del valore del fondo, strumenti monetari fino al 100% del valore del fondo, titoli subordinati, incluse obbligazioni perpetue e Additional Tier 1 fino al 35% del valore del fondo, strumenti derivati quotati e/o Over The Counter e fondi Esterni che investono principalmente in una o più delle categorie di attivi di cui sopra. L'esposizione del Fondo Interno al paniere di titoli obbligazionari societari verrà incrementata di un ulteriore 30% da una base del 100%. La performance del Fondo Interno è impattata dall'esposizione totale positivamente o negativamente. Alla data di redazione della documentazione precontrattuale e contrattuale l'Impresa di Assicurazione intende investire il patrimonio del Fondo Interno per il 100% in un paniere di titoli obbligazionari societari in euro che comprende sia fino al 30% in titoli obbligazionari ad alto rendimento (high yield) che fino al 35% in titoli subordinati, incluse obbligazioni perpetue e Additional Tier 1, in un'operazione di swap con scadenza allineata al prodotto su un paniere di titoli obbligazionari societari, in strumenti derivati quotati e/o Over The Counter inclusi, a titolo non esaustivo, opzioni, futures, forward e total return swaps che determinano un'esposizione diretta o indiretta al paniere di titoli obbligazionari societari. In particolare, il Fondo Interno entrerà in un'operazione di swap sul paniere di titoli obbligazionari societari da cui riceverà un pagamento fisso in cambio dei flussi cedolari futuri generati da tale paniere. L'esposizione del Fondo Interno al paniere di titoli obbligazionari societari verrà incrementata di un ulteriore 30% da una base del 100%. La performance del Fondo interno è impattata dall'esposizione totale positivamente o negativamente. Il contratto non prevede la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi o switch. L'Impresa di Assicurazione ha la facoltà di modificare la composizione e l'allocazione del Fondo Interno nel corso della durata contrattuale coerentemente con il raggiungimento delle finalità di investimento del Contratto. La volatilità media annua attesa della quota rientra nell'obiettivo massimo del 5%.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Prodotto Assicurativo Unit Linked Rendimento Plus 2030 IV è adatto ad un profilo di investitore con finalità di conservazione del capitale, accettando il rischio di minime variazioni di capitale e con un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari bassa e non è rilevante che abbia avuto un'esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari.

**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 ai 77. Il capitale pagato dall'Impresa di Assicurazione in aggiunta al Controvalore delle Quote non potrà in ogni caso essere superiore a 25.000€.

## 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Fondo che non possono essere adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico di rischio sono: rischio di credito, ovvero il rischio che l'emittente degli strumenti finanziari in cui il Fondo è investito non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi. Questo prodotto non comprende alcuna protezione del capitale dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 4 anni |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000          |                               |                               |
| Premio Assicurativo: n.a.                  |                               |                               |

### Scenari di Sopravvivenza

| Minimo      | Non esiste un rendimento minimo garantito. |          |          |
|-------------|--------------------------------------------|----------|----------|
| Stress      | Possibile rimborso al netto dei costi      | € 7.230  | € 7.480  |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | -27,75%  | -6,99%   |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi      | € 7.780  | € 8.690  |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | -22,20%  | -3,44%   |
| Moderato    | Possibile rimborso al netto dei costi      | € 10.240 | € 9.900  |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | 2,42%    | -0,26%   |
| Favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi      | € 11.490 | € 11.720 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | 14,91%   | 4,05%    |

### Scenario in caso di Decesso

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.450 | € 9.970 |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|---------|
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|---------|

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e il settembre 2022, quello moderato tra ottobre 2020 e il ottobre 2024, quello favorevole tra il febbraio 2016 e il febbraio 2020. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

## 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.

**Va considerato che le commissioni di gestione (1,40%) sono sempre calcolate sul primo Valore Unitario di Quota del Fondo che è pari a euro 10,00 e le illustrazioni nelle tabelle 1 e 2 di seguito mostrano una riduzione del rendimento basata sul valore dell'investimento in differenti momenti.**

|                                 | In caso di uscita<br>dopo 1 anno | In caso di uscita<br>dopo 4 anni |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Costi totali</b>             | <b>€ 364</b>                     | <b>€ 712</b>                     |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,7%                             | 1,8% 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 4 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

### Tabella 2: Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                                                   | 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.                                                                                                     | <b>0,1%</b>                                               |
| <b>Costi di uscita</b>                                                     | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.                                                                                                                                                                                  | <b>0,2%</b>                                               |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.                                                                                                                                                                             | <b>1,4%</b>                                               |
| <b>Costi di transazione</b>                                                | 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. | <b>0,1%</b>                                               |

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 4 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 2,25%; 2° Anno 1,85%; 3° Anno 1,45%; 4° Anno 1,05%; 5° Anno (fino alla scadenza) 0,65%.

## 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](mailto: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

Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, è disponibile sul sito internet dell'Impresa: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/rendimento-plus-2030-IV>

Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti>.