

Documento generico 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

AXA Assicurazioni Investimento Italia PIR - tariffa 0902 - Nome dell'ideatore del prodotto **AXA Assicurazioni S.p.A.** - Corso Como, 17 - 20154 Milano. Nome del gruppo di appartenenza **Gruppo Assicurativo AXA Italia**. - Sito web dell'ideatore del prodotto <https://www.axa.it/>. - Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico +39 02 480841. - CONSOB è responsabile della vigilanza di Axa Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. - Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/01/2023

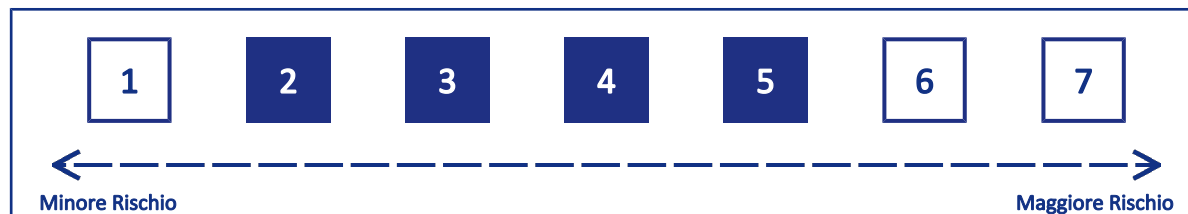
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Il prodotto è una Unit Linked, a vita intera ed a Premio Unico Ricorrente, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi.
Termine	Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza.
Obiettivi	Questo prodotto prevede l'investimento dei premi versati, al netto dei costi, nelle opzioni da te prescelte tra quelle messe a disposizione da prodotto. Le opzioni sono costituite da fondi d'investimento di tipo Unit Linked. Il valore dei fondi Unit Linked dipende dall'andamento delle quote dei fondi relativi alle opzioni da te scelte. Il valore di tali quote è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto non è prevista alcuna garanzia.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	<p>L'investitore al quale il prodotto è rivolto varia a seconda delle opzioni di investimento disponibili illustrate nel relativo DIP. Affinché il Contratto sia valido ed efficace al momento della conclusione del medesimo, l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 85 anni.</p> <p>L'età assicurativa è determinata considerando la differenza tra la data di Decorrenza del Contratto e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.</p> <p>Il prodotto è rivolto a soggetti che hanno una tolleranza al rischio a partire da un livello basso.</p> <p>Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari adeguata alla specifica scelta tra le opzioni d'investimento disponibili.</p> <p>Se il cliente ha inoltre esigenza di perseguire obiettivi di sostenibilità, il prodotto è rispondente a tali bisogni grazie alla presenza di sottostanti che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali.</p>
Prestazioni assicurative e costi	Il contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato l'erogazione di un Capitale Caso Morte pari al controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del Decesso e pari allo 0,50% per età fino a 65 anni (fino ad un massimo di 5.000,00€) e pari allo 0,10% per età superiori a 65 anni (fino ad un massimo di 5.000,00€). Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento» e rispecchiano le caratteristiche biometriche tipiche degli investitori a cui il prodotto è rivolto.

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. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 2 a un massimo di 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio compresa tra bassa e medio-alta.

L'indicatore di rischio delle opzioni di investimento nelle quali puoi investire varia da un minimo di 2 a un massimo di 5 su 7.

Per questo prodotto non è previsto l'investimento in una Gestione Separata.

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 investimento.

Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Cosa accade se Axa Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Axa Assicurazioni S.p.A. 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. 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	da € 54 - a € 60	da € 411 - a € 517
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,6% - a 6,3%	da 2,8% - a 3,5% 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 d'ingresso	I costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende anche i costi di performance.	da 2,5% a 3,2%
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 di quanto 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.

Questo prodotto vi consente d'investire in una o più opzioni d'investimento. Potete riscattare il prodotto totalmente o parzialmente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza senza applicazione di alcuna penale.

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 presentare reclamo all'ufficio gestioni reclami tramite il modulo di richiesta on line sul sito interne www.axa-mps.it sezione "Contatti", oppure secondo le seguenti modalità:

mail: reclami.vita@axa.it pec: reclamiivassamav@legalmail.it

posta: AXA Assicurazioni S.p.A c.a Ufficio Gestione Reclami Corso Como, 17 - 20154 Milano

Per ogni altra informazioni, è possibile fare riferimento al sito internet della compagnia: <https://www.axa.it/reclami>

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Tutta la documentazione di prodotto, incluse le condizioni contrattuali, in forza della normativa vigente, è disponibile sul sito internet della Compagnia <https://www.axa.it/>

Di seguito il link della pagina del sito internet della Compagnia <https://www.axa.it/valorizzazioni-e-rendimenti>, per una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata.

AXA ASSICURAZIONI S.p.A.

Informativa precontrattuale sui prodotti in relazione alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali o in relazione a obiettivi di investimento sostenibile

ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all' informativa relativo alla sostenibilità dei servizi finanziari (c.d. "SFDR" Sustainable Finance Disclosure Regulation), del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 che integra il Regolamento SFDR, del Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. Regolamento Tassonomia)

Gentile cliente, attraverso la presente informativa precontrattuale, che integra il KID, si dichiara che:

- a) il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha obiettivi di investimento sostenibile;
- b) il rispetto di tali caratteristiche è subordinato a investimenti effettuati in almeno una delle opzioni di investimento del prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, cd "SFDR") o che ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 SFDR) e alla relativa detenzione durante il periodo di possesso del prodotto finanziario.
- c) ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento di cui al precedente punto b) sono disponibili nei seguenti allegati:
 - Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852
 - Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 9, paragrafi da 1 a 4 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 5, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852
- d) per l'elenco delle opzioni di investimento e relative quote, si rimanda alle tabelle di cui sotto.

Le suddette informazioni sono reperibili direttamente sul sito www.axa.it nella sezione *Informativa Precontrattuale* presente nella sezione *Informativa sostenibilità del prodotto* al seguente link: <https://www.axa.it/informativa-sostenibilita>.

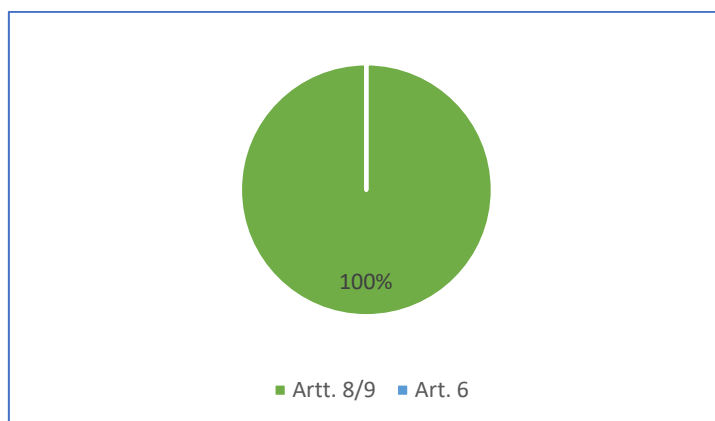
• **Elenco delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)**

Le opzioni di investimento sono classificate:

- **Art 6:** opzioni di investimento del prodotto che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ma per le quali la Compagnia monitora i rischi di sostenibilità
- **Art 8:** opzioni di investimento del prodotto che promuovono caratteristiche ambientali o sociali
- **Art 9:** opzioni di investimento del prodotto che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

Opzione	ISIN	Denominazione	Classificazione (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)
Fondo Interno	-	Investimento Italia AXA PIR Obbligazionario	Art 8
Fondo Interno	-	Investimento Italia AXA PIR Azionario	Art 8

- **Quota delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)**



Informativa SFDR ART. 6 – PIR:

AXA Assicurazioni S.p.A. beneficia dell’esperienza dell’asset manager del gruppo AXA s.a. nella valutazione del probabile impatto del rischio di sostenibilità sui rendimenti del portafoglio del Cliente.

Per soddisfare i requisiti dell'articolo 6 (1) (b) della normativa SFDR, AXA IM ha anche sviluppato una metodologia per valutare il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti finanziari dei portafogli del Cliente. Sulla base dei punteggi ESG calcolati secondo la Metodologia di Scoring ESG proprietaria del Gruppo AXA s.a., data la strategia di investimento e il profilo di rischio del portafoglio attuale, la nostra valutazione è che il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti del portafoglio dovrebbe essere basso o medio secondo i dettagli forniti per ciascuno dei portafogli nella tabella sottostante. Tuttavia, si noti che la valutazione dell'impatto dei rischi per la sostenibilità sulla performance del portafoglio è difficile da prevedere ed è soggetta a limitazioni intrinseche quali la disponibilità e la qualità dei dati.

Portafoglio	Livello del rischio di sostenibilità
PIR EQUITY AXA ASSICURAZIONI	Basso
PIR FIXED INCOME AXA ASSICURAZIONI	Basso