

Documento generico 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

IoDomani tariffa RT55

AXA Assicurazioni S.p.A. Corso Como, 17 - 20154 Milano - tel. +39 02 480841 - <https://www.axa.it/>

AXA Assicurazioni S.p.A. è soggetta alla vigilanza della CONSOB per il documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione: 23-05-2019

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il prodotto è un multiramo, a vita intera ed a Premio Unico, con la possibilità di effettuare Versamenti Integrativi. Caratteristica del Contratto è quella di combinare un prodotto assicurativo Unit Linked con un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili, arricchito da garanzie assicurative di puro rischio.

Obiettivi

Questo prodotto prevede l'investimento del premio versato, al netto dei costi, nelle opzioni da te prescelte tra quelle messe a disposizione dal prodotto. I premi relativi alle garanzie di protezione saranno prelevati annualmente tramite riscatti parziali dal capitale investito nella Gestione Separata. Il premio di prima annualità sarà corrisposto all'atto della sottoscrizione del contratto.

Le opzioni sono costituite da fondi d'investimento di tipo Unit Linked e dalla Gestione Separata.

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. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento della stessa ed in ogni caso è prevista la garanzia di capitale.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

L'investitore al quale il prodotto è rivolto varia a seconda delle opzioni di investimento disponibili.

Nel corso della durata contrattuale potete spostare l'investimento tra le opzioni disponibili. Le informazioni relative alle opzioni previste dal presente prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia e presso l'intermediario

Prestazioni assicurative

Prestazioni in caso di vita dell'assicurato: in caso di richiesta di riscatto, esercitabile da parte del Contraente in qualsiasi momento della durata contrattuale, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate ai Fondi interni e alla Gestione Separata.

Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato, l'erogazione di un capitale che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate alla Gestione Separata e ai Fondi interni, quest'ultime maggiorate di un ulteriore importo pari allo 0,10% del controvalore delle quote dei Fondi stessi fino ad un massimo di euro 5.000.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, ha il vincolo di optare per almeno una delle seguenti garanzie complementari:

- Prestazione in caso di decesso dell'assicurato: l'erogazione a favore dei Beneficiari di un capitale in caso di morte dell'Assicurato, nei limiti della durata scelta per la specifica garanzia al momento della sottoscrizione.
- Prestazione in caso di malattia grave dell'assicurato: la corresponsione all'assicurato di un capitale qualora, nel corso della durata scelta al momento della sottoscrizione, sia diagnosticata all'Assicurato stesso "una malattia grave" esclusivamente tra quelle elencate nelle condizioni di assicurazione.
- Prestazione in caso di perdita dell'autosufficienza: l'erogazione a favore dell'Assicurato di una rendita mensile per un periodo di 10 anni nel caso in cui l'Assicurato stesso si trovi in uno stato di non autosufficienza e di un capitale iniziale pari a tre volte l'importo della rendita mensile prescelta alla sottoscrizione del contratto.
- Garanzia decesso dell'assicurato per infortunio: l'erogazione a favore dei Beneficiari di un capitale in caso di morte dell'Assicurato nei primi 10 anni di durata contrattuale, quale conseguenza di un infortunio. Il contratto inoltre prevede l'abbinamento automatico della garanzia complementare "decesso da infortunio", in caso di non assicurabilità delle garanzie complementari di protezione "temporanea caso morte", "malattie gravi" e "perdita dell'autosufficienza".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Minore Rischio

Maggiore Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 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 3 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 prevede la garanzia del capitale investito nella Gestione Separata. Tuttavia, questa garanzia non si applicherà in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato con riferimento al capitale investito nei Fondi Unit e pertanto potreste perdere tale capitale o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro investimento con riferimento ai Fondi Unit.

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

Cosa accade se Axa Assicurazioni non è in grado di pagare quanto dovuto?

Se AXA Assicurazioni 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, ricorrenti 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 due periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 10.000 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	da 512,44 a 608,74	da 583,26 a 894,52
Impatto su valore di riduzione del rendimento	da 5,16% a 6,19%	da 1,97% a 2,97%

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	Costi d'ingresso	da 0,63% a 0,66%	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.
	Costi di uscita	0,08%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,23% a 2,25%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di Performance	N/A	L'impatto delle Commissioni di Performance. Tratteniamo questa Commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Commissioni di overperformance	N/A	L'impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una percentuale prefissata.

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: 3 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 più opzioni d'investimento. Potete riscattare il prodotto totalmente o parzialmente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza. Per esercitare il Riscatto Totale o Parziale, dovrete effettuare richiesta scritta. La Compagnia mette a disposizione presso l'Intermediario e sul proprio sito internet un fac-simile del Modulo di Richiesta di Liquidazione. Il riscatto prevede l'applicazione delle penali che variano in funzione degli anni trascorsi: 1° anno: 3,00%; 2° anno: 2,00%; 3° anno: 1,00%; dal 4° anno in poi: 25€

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato fino a 3 anni dalla sottoscrizione in quanto sono previste delle penalizzazioni come indicato nella tabella 2 in merito alla composizione dei costi.

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, fax, email/PEC) all'Ufficio Gestione Reclami secondo le seguenti modalità:

mail: reclami@axa.it pec: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it fax: +39 02 43448103

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

Per ogni altra informazione, è possibile fare riferimento al sito internet della Compagnia: <https://www.axa.it/servizio-clienti/reclami>

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto non prevede opzioni

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/iodomani>