

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

AXA Assicurazioni Doppio Progetto Plus - tariffa 0890-0891 - 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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Doppio Progetto Plus è un Contratto di Assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili che, prevede il versamento di un premio unico e degli eventuali premi aggiuntivi, consentiti per la seconda fascia con età compresa tra 66 e 85 anni con un massimo di 100.000€ ed è arricchito da garanzie aggiuntive in caso di decesso dell'assicurato.
Termine	La data di scadenza è pari a 10 anni.
Obiettivi	Questo prodotto prevede l'investimento dei premi versati, al netto dei costi nella Gestione Separata Gestiriv. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento della stessa ed in ogni caso è prevista la garanzia di capitale.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	Il Prodotto Assicurativo Doppio Progetto Plus, è adatto ad un profilo di investitore con una medio bassa capacità di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo, una finalità di investimento volta alla garanzia e consolidamento del capitale. 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. La garanzia Complementare Caso Morte è prevista per Assicurati aventi al momento della sottoscrizione del presente contratto età non inferiore a 18 anni e non superiore a 65. La garanzia Complementare Caso Morte da Infortuni è prevista per Assicurati aventi al momento della sottoscrizione del presente contratto età non inferiore a 66 anni e non superiore a 85 anni. Per età dell'assicurato deve intendersi l'età anagrafica, ossia quella effettivamente compiuta. Il prodotto è rivolto a soggetti che hanno una tolleranza al rischio a partire da un livello basso. Se il cliente ha inoltre esigenze di perseguire obiettivi di sostenibilità, il prodotto è rispondente a tali bisogni grazie alla presenza di un sottostante che promuove, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali.
Prestazioni assicurative e costi	<p>a) Prestazione in caso di vita dell'assicurato (garanzia principale)</p> <p>- Prestazione in caso di riscatto totale o parziale: il valore liquidato si ottiene dal disinvestimento delle attività a copertura delle riserve matematiche attribuite al contratto e collegate alla Gestione Interna Separata. In caso di riscatto la Compagnia liquida, dedotta una penale di riscatto il cui importo è indicato nella sezione "Quali costi devo sostenere?", il capitale assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla data di disinvestimento;</p> <p>- Prestazione a scadenza: in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del decimo anno e nel caso in cui gli aventi diritto ne facciano richiesta entro i termini, verrà liquidata una prestazione pari alla capitale assicurato investito nella Gestione Interna Separata, al netto dei prelievi relativi ai premi annui per la garanzia complementare caso morte, e rivalutato alla data di scadenza.</p> <p>b) Prestazione in caso di decesso dell'assicurato (garanzia principale)</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde al Beneficiario il Capitale Caso Morte, che si ottiene dal disinvestimento degli attivi posti a copertura delle Riserve Matematiche, in seguito al ricevimento da parte della Compagnia del modulo di richiesta di liquidazione, corredato dalla documentazione necessaria a dar corso alla liquidazione. Il contratto prevede la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pari al capitale assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla data del decesso;</p> <p>c) Prestazione in caso di decesso dell'assicurato Garanzia Complementare Caso Morte (garanzia complementare)</p> <p>La garanzia, da sottoscrive obbligatoriamente, per Assicurati di età compresa tra i 18 e i 65 anni al momento della sottoscrizione del contratto, prevede la liquidazione di uno specifico Capitale Assicurato in seguito al verificarsi del Decesso dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale. Il capitale assicurato è costante per tutta la durata contrattuale.</p> <p>Il Capitale Assicurabile sarà pari al 35% del Premio Unico versato alla sottoscrizione del contratto.</p> <p>La garanzia complementare richiede la valutazione delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante dichiarazione di buono stato di salute.</p>

d) **Prestazione in caso di decesso da infortunio dell'assicurato Garanzia Complementare Caso Morte da Infortunio** (garanzia complementare)

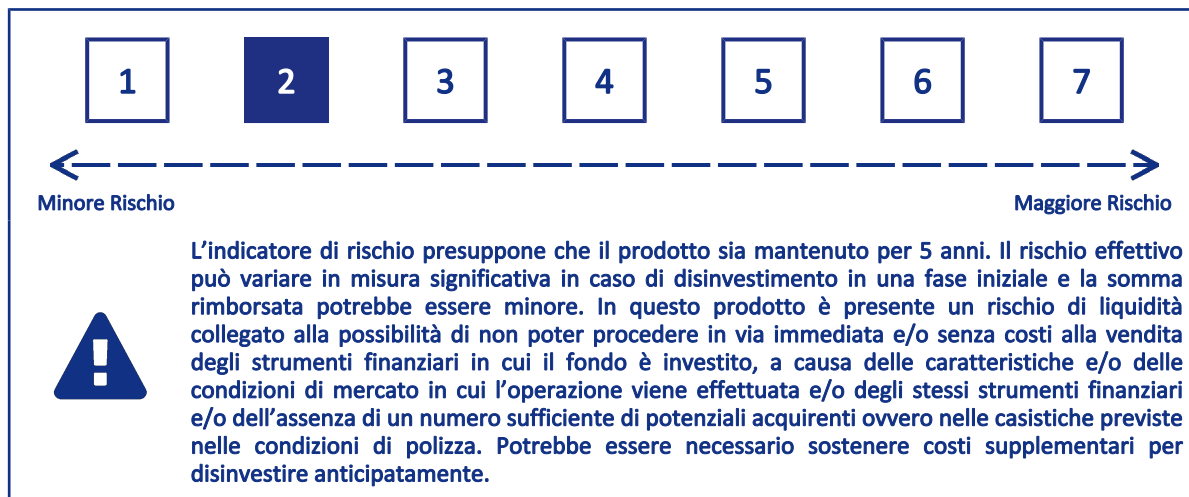
La garanzia, da sottoscrivere obbligatoriamente per Assicurati di età compresa tra i 66 e i 85 anni al momento della sottoscrizione del contratto, prevede la liquidazione di uno specifico Capitale Assicurato in seguito al verificarsi del Decesso dell'Assicurato causato da Infortunio nel corso della Durata Contrattuale. Il capitale assicurato è costante per tutta la durata contrattuale.

Il Capitale Assicurabile sarà pari al 100% del Premio Unico versato alla sottoscrizione del contratto e fino ad un massimo di 100.000,00 Euro.

La garanzia complementare non richiede alcuna valutazione delle condizioni di salute dell'Assicurato.

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 della nostra incapacità di pagarvi 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.

Questo prodotto prevede la garanzia del capitale investito nella Gestione Separata. Tuttavia, questa garanzia non si applicherà in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata.

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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: € 30		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Esiste un rendimento minimo garantito	€ 9.480	€ 9.700
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.480	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,22%	-0,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 9.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,37%	-0,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.570	€ 10.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,34%	0,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.580	€ 10.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,24%	0,68%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 13.310	€ 13.610
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 30	€ 150

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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%. 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. Il rendimento è garantito solo se il contratto si conclude alla scadenza prevista dallo stesso.

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. - 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 660	€ 1.058
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	2,1% 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, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al 0,2% 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 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.	0,6%
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.	1,5%
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 ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, determinato in funzione delle analisi svolte in merito alla volatilità del prodotto stesso. Il Contraente, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, potrà richiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto. Per esercitare il Riscatto Totale o Parziale, il Contraente dovrà effettuare la richiesta scritta. La Compagnia mette a disposizione presso l'Intermediario e sul proprio sito internet un fac-simile del Modulo di Richiesta di Liquidazione. Puoi riscattare il prodotto totalmente o parzialmente dalla sottoscrizione del Contratto. Il riscatto prevede l'applicazione delle penali che variano in funzione degli anni trascorsi: 1° anno: 3,00% 2° anno: 2,50% 3° anno: 2,00%, 4° anno: 1,50%, 5° anno: 1,00%, dal 6° al 10° anno: 25€. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a cinque 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 presentare reclamo all'ufficio gestione 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 informazione, 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/>

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-mps.it nella sezione *Informativa Precontrattuale* presente nella sezione *Informativa sostenibilità del prodotto* al seguente link: <https://www.axa-mps.it/informativa-sostenibilita>.

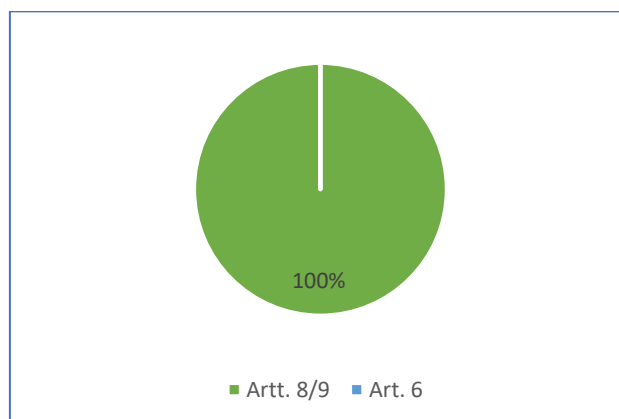
• Elenco delle opzioni di investimento (Artt. 6, 8 e 9 SFDR)

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	DESCRIZIONE	CLASSIFICAZIONE SFDR
Gestione Separata	-	GESTIRIV	Articolo 8

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



Informativa SFDR Art. 6 – gestioni separate

Per i prodotti investiti in gestioni separate, la compagnia applica, nei suoi processi di investimento, un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità, derivate dall'integrazione dei criteri ESG (Ambiente, Sociale e Governance). Dal 2017 la Compagnia Axa MPS VITA S.p.A., beneficiando dell'esperienza dell'Asset Manager del gruppo AXA s.a, ha implementato un framework per integrare i rischi di sostenibilità (vedi nota 1) nelle decisioni di investimento, basate sui fattori di sostenibilità (vedi nota 2), che si fondano in particolare su (i) esclusioni settoriali e normative e (ii) metodologie di scoring ESG proprietarie del Gruppo Axa s.a..

- Gli investimenti nelle gestioni separate recepiscono le seguenti esclusioni settoriali e normative: produzione di armi controverse, derivati su commodities alimentari ("soft"), produzione di olio di palma, produzione di sabbie bituminose e attività che utilizzano energia prodotta da sabbie bituminose, manifattura del tabacco. Tutte queste politiche di esclusione mirano ad evitare qualsiasi attività esposta ai più gravi rischi per la sostenibilità identificati nel corso del processo decisionale di investimento della compagnia

- Il processo decisionale di investimento delle gestioni separate, si basa anche su regole di "standard minimi" ESG e su valutazioni relative alle controversie al fine di esaminare ed escludere gli investimenti sottostanti che potrebbero risentire di performance negative. Una delle sfide affrontate dagli operatori dei mercati finanziari per integrare i rischi per la sostenibilità nel loro processo di investimento è la disponibilità limitata di dati rilevanti a tale scopo. Tali dati non sono ancora sistematicamente divulgati dagli emittenti, possono essere incompleti e una volta resi pubblici possono seguire metodologie differenti. La maggior parte delle informazioni sui fattori ESG si basa su dati storici e potrebbe non riflettere la futura valutazione ESG o i rischi degli investimenti sottostanti. Le metodologie ESG applicate dalla Compagnia vengono regolarmente aggiornate per tenere conto dei cambiamenti nella disponibilità dei dati o delle metodologie utilizzate dall'emittente per divulgare le informazioni sui fattori ESG, ma non vi è alcuna garanzia che le metodologie della compagnia riusciranno a catturare tutti questi fattori. Questi punteggi ESG forniscono una visione standardizzata e olistica della performance degli investimenti sottostanti le gestioni separate e consentono alla compagnia di integrare ulteriormente i rischi ESG nel proprio processo decisionale di investimento. In tutto il Gruppo AXA: (i) il tasso di copertura dei punteggi ESG all'interno del portafoglio è ca. 80%, calcolato sulla base della media ponderata del mix dell'asset allocation e (ii) ca. Il 20% degli investimenti sottostanti rimanenti non è attualmente coperto dai punteggi ESG a causa dei limiti della metodologia e della qualità dei dati.

Inoltre, sono messe in atto procedure di voto ed ingaggio che tengono conto dei principali rischi e opportunità di sostenibilità e mirano a promuovere queste caratteristiche presso le società in cui si investe.

Data questa integrazione dei rischi per la sostenibilità nei processi di investimento della compagnia, i probabili impatti dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti delle gestioni separate sono attualmente stimati bassi.

Note:

- 1) *Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (e successive integrazioni "SFDR"), per «rischio di sostenibilità» si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento*
- 2) *In conformità con la normativa "SFDR", per "fattori di sostenibilità" si intendono le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.*