

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

Progetto Investimento Plus tariffa 0900-0901

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 Premi Unici Ricorrenti, 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.

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 e dalla Gestione Interna 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 Interna 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

Il contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato l'erogazione di un Capitale Caso Morte pari alla somma del Capitale Assicurato investito e rivalutato nella Gestione Interna Separata alla Data di Disinvestimento ed il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite al Contratto. Il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni è aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e pari all'1,00% per età fino a 65 anni, pari allo 0,50% per età da 66 a 75, pari allo 0,10% per età superiori a 75 anni.

Il capitale assicurato in relazione alla Garanzia Complementare se scelta dal Contraente.

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 al a cui il prodotto è rivolto.

Durata

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

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 10 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 2 a un massimo di 4 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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 EURO. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 1.000	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Costi totali	da 352,60 a 411,41	da 950,15 a 1.047,35	da 1.816,49 a 2.224,92
Impatto su valore di riduzione del rendimento	da 35,78% a 43,66%	Da 6,90% a 7,55%	da 3,51% a 4,04%

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 0,59% a 0,75%	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	da 0,07% a 0,66%	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 2,33% a 3,25%	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.
	Carried Intests (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: 10 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 trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto. Per esercitare il Riscatto Totale, 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: dal 1° anno e fino al 5° anno: 6,00%; dal 6° anno fino al 10° anno: 3,00%; oltre il 10° anno: 50€.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato fino a 10 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

In caso di vita dell'Assicurato alla decima ricorrenza anniversaria è previsto il pagamento di un Bonus pari al 15% del Premio Ricorrente iniziale, eventualmente ridotto in funzione dei premi versati fino al 10° anno.

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/progetto-investimento-plus>

Opzioni:

Copertura complementare in caso di Decesso: se scelta dal Contraente, è prevista una copertura complementare in caso di Decesso a premio unico, che permette di integrare la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato con un capitale aggiuntivo fino a 15.000,00€. Questo capitale si raddoppia in caso di Decesso da Infortunio o triplica in caso di Decesso da Incidente Stradale.