

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 aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

AXA Assicurazioni Futuro Dedicato - tariffa 0882

AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como, 17 - 20154 Milano. Per ulteriori informazioni chiamare il numero 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: 30-11-2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	AXA Assicurazioni Futuro Dedicato è un contratto di assicurazione sulla vita che consente la costituzione di un capitale da erogare alla scadenza contrattuale a Beneficiario, indicato in polizza, se in vita. Detto capitale è costituito mediante il versamento di premi unici ricorrenti e degli eventuali premi aggiuntivi, annualmente rivalutati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata GESTIRIV. L'importo a scadenza sarà maggiorato dell'eventuale "Bonus maturità".
Obiettivi	Questo prodotto consente la costituzione di un capitale da erogare alla scadenza contrattuale al Beneficiario, indicato in polizza costituito mediante il versamento di Premi Unici Ricorrenti e degli eventuali Premi Integrativi, annualmente rivalutati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata denominata "Gestiriv". Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata. Il Contratto prevede inoltre una garanzia aggiuntiva Temporanea Casa Morte a premio unico e capitale decrescente.
Investitore al quale il prodotto è rivolto	Il Prodotto Assicurativo AXA Assicurazioni Futuro Dedicato, presente nella polizza di AXA Assicurazioni S.p.A., è adatto ad un profilo di investitore con una capacità medio bassa di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo e una finalità di investimento volta alla garanzia e consolidamento del capitale. 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	Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni: Prestazione a scadenza: alla scadenza del contratto, il pagamento al Beneficiario, designato in polizza dal Contraente, se vivente, di un importo pari al capitale rivalutato fino alla scadenza contrattuale. Detto capitale sarà maggiorato dell'eventuale "Bonus Maturità". In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia verserà in un'unica soluzione nella Gestione Separata un capitale aggiuntivo, a completamento del piano di versamenti inizialmente previsto dal Contraente, che concorrerà alla formazione del capitale a scadenza. Detto capitale aggiuntivo sarà maggiorato di un ulteriore importo in caso di Beneficiario disabile.
Durata	La durata del contratto è stabilita all'atto della sottoscrizione della proposta, e deve essere non inferiore a 5 anni. La data di scadenza è fissata, nell'anno solare del compimento del 20° anno di età del Beneficiario. In ogni caso alla stipula del contratto, l'Assicurato non potrà avere una età superiore a 60 anni. Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla data di sottoscrizione.
Opzioni	Alla scadenza del contratto la Compagnia liquiderà un importo pari ai premi versati, al netto dei costi, rivalutati a ciascuna ricorrenza annuale di polizza. In caso di superamento dell'esame di maturità da parte del Beneficiario, con una votazione tra 95/100 e 100/100, o votazione equivalente in caso di diploma non conseguito in Italia, il capitale a scadenza sarà maggiorato di un importo pari al 10% della somma dei premi netti versati, esclusi gli eventuali versamenti aggiuntivi estemporanei. Ai fini del calcolo della somma dei premi versati su cui calcolare il bonus, è compreso anche l'eventuale versamento effettuato nella Gestione Separata dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore
sintetico di
rischio



Minore
Rischio

Maggiore Rischio



L'indicatore di rischio assume 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.

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.

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

Scenari di
performance

Investimento € 1.000 Premio Assicurativo € 114,00		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario Sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	931,32	2.850,11	4.765,19
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,87%	-1,69%	-0,96%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	931,57	2.855,26	4.776,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,84%	-1,63%	-0,91%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	931,78	2.861,87	4.806,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,82%	-1,56%	-0,79%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	932,40	2.876,55	4.860,11
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,76%	-1,39%	-0,57%
Importo investito cumulato				
Scenario in caso di Decesso				
Evento Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.931,78	12.861,87	14.806,74
Premio per la copertura assicurativa		114,00	114,00	114,00

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto. 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. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 potreste 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.

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	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costo totale	54,37	197,68	399,37
Impatto su valore di riduzione del rendimento	5,35%	3,38%	2,75%

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	0,32%	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	0,00%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,42%	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.

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.

A condizione che siano trascorsi interamente almeno 6 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, potete richiedere il Riscatto Totale o Parziale del Contratto. 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: dal 6° mese al 12° mese: 3,00% 2° anno: 2,50% 3° anno: 2,00% 4° anno: 1,50% 5° anno: 1,00% dal 6° anno in poi: 15€ In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato fino a 5 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

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/futuro-dedicato>