

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 Key Man - tariffa A665

AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como, 17 - 20154 Milano. — per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico +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: 27/11/2019

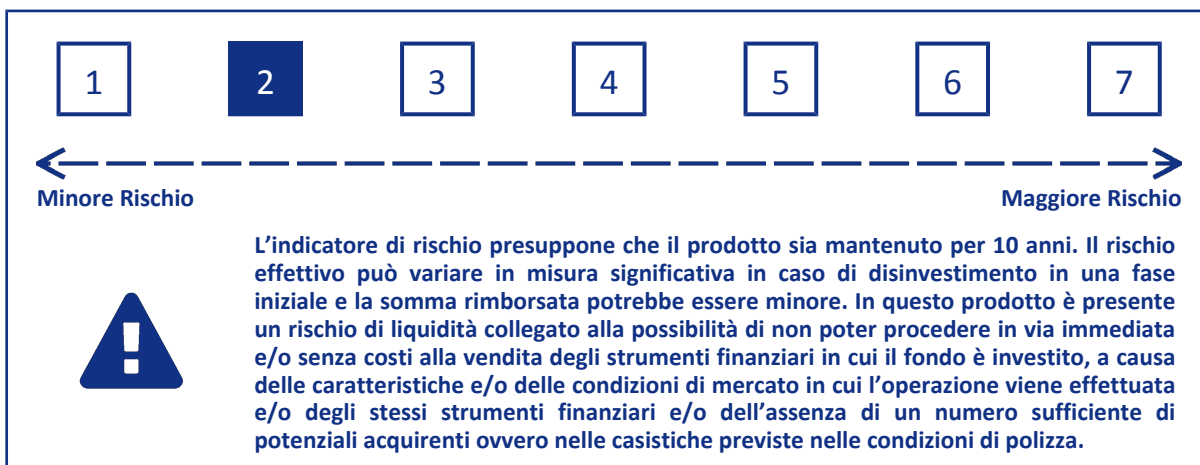
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Assicurazione rivalutabile a vita intera ed a Premio Annuo temporaneo costante.
Obiettivi	Il presente prodotto è costituito da una garanzia che consiste nell'impegno della Compagnia di liquidare il Capitale Assicurato in qualunque epoca avvenga il Decesso dell'Assicurato. Il valore del capitale investito nella Gestione Separata dipende dal rendimento della stessa ed in ogni caso è prevista la garanzia di capitale. Il presente Prodotto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,50% annuo che è già calcolato sotto forma di Tasso Tecnico nella determinazione della prestazione del Capitale Assicurato iniziale.
Investitore al quale il prodotto è rivolto	Il Prodotto Assicurativo Assicurazione Vita Keyman di AXA Assicurazioni S.p.A., è adatto ad un profilo di investitore con una bassa capacità di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di 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	La prestazione erogata dalla Compagnia ai Beneficiari designati dal Contraente in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento avvenga, senza alcun limite territoriale e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato. Il Capitale Caso Morte equivale al Capitale Assicurato, indicato nel Contratto e rivalutato annualmente secondo le modalità previste delle Condizioni Generali di Assicurazione. 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.
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



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.

Con esclusivo riferimento al capitale investito nei Fondi Unit, 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 con riferimento ai Fondi Unit.

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

disinvestimento dalla Gestione Separata. Con esclusivo riferimento al capitale investito nei Fondi Unit, 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 con riferimento ai Fondi Unit. Per le modalità di disinvestimento fare riferimento alla sezione. Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti.

Investimento € 1.000		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Premio Assicurativo: € 0				
Scenari di Sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.963,26	€ 9.011,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-7,65%	-1,90%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.970,37	€ 9.037,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-7,59%	-1,85%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.978,12	€ 9.073,29
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-7,53%	-1,78%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.988,78	€ 9.131,94
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-7,44%	-1,66%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenario in caso di Decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.863,59	€ 9.993,09	€ 10.328,63

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000. 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 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 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?

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 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali	-	€ 1.228,83	€ 1.638,39
Impatto su valore di riduzione del rendimento	-	9,17%	3,24%

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.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una-tantum	Costi d'ingresso	0,25%	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.
Costi correnti	Costi di transazione Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,99%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di Performance	0,00%	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	0,00%	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 [minimo richiesto]: 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.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale nel corso della durata contrattuale, sia durante il pagamento dei premi, sia nel periodo successivo, alle seguenti condizioni: che siano state pagate almeno tre annualità di premio, se la durata del Periodo di Differimento non è inferiore a 5 anni; che siano state pagate almeno due annualità di premio, se la durata del Periodo di Differimento è inferiore a 5 anni.

L'operazione di riscatto comporterà una penalizzazione economica. La Compagnia mette a disposizione presso l'Intermediario e sul proprio sito internet un fac-simile del Modulo di Richiesta di Liquidazione.

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: [reclami@svapaxa@axa.legalmail.it](mailto:reclami@svapaxa.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 informazioni, 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/assicurazione-vita-keyman>