

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 Key Man - tariffa A665 - 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

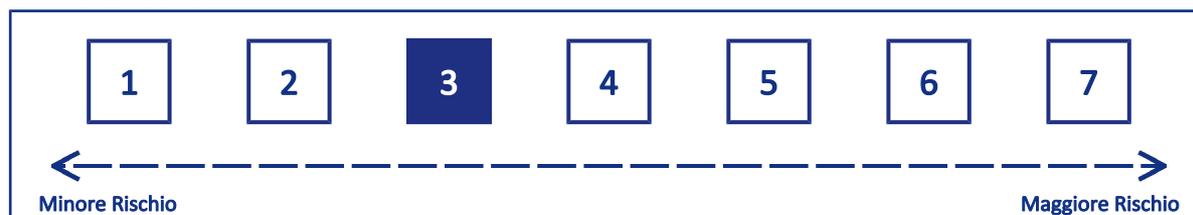
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Assicurazione rivalutabile a vita intera ed a Premio Annuo temporaneo costante.
Termine	Il prodotto è a vita intera e, pertanto, non è prevista una scadenza.
Obiettivi	<p>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.</p> <p>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.</p>
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	<p>Il Prodotto Assicurativo Assicurazione Vita Keyman, 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 lungo periodo e 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.</p> <p>Il Contratto è valido per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>La garanzia assicurativa non ha quindi una scadenza prefissata. Il Contratto può essere sottoscritto dal Contraente, purché l'Assicurato abbia un'età compresa tra 18 e 88 anni.</p> <p>Il prodotto è rivolto a soggetti che hanno una tolleranza al rischio a partire da un livello medio basso.</p> <p>Se il cliente ha inoltre esigenza di perseguire obiettivi di sostenibilità, il prodotto è rispondente a tali bisogni grazie alla presenza di sottostanti sia sostenibili e sia che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali.</p>
Prestazioni assicurative e costi	<p>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.</p> <p>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.</p>

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di 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. 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. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-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: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio Assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di Sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.960	€ 8.950
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,65%	-2,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.030	€ 9.260
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,14%	-1,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.050	€ 9.500
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,93%	-0,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.090	€ 9.740
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,65%	-0,47%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario in caso di Decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.870	€ 10.080	€ 10.810
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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.

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. - 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali		€ 1.175	€ 1.760
Incidenza annuale dei costi (*)		8,7% ogni anno	3,5% 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 2,6% prima dei costi e al -0,9% 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 10 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.	0,3%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita.	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.	3,2%
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: 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 presentare reclamo

all'ufficio gestioni 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 informazioni, 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/>