

Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)



Nome: Fondo DM Volcap 5%, Codice Opzione: 00096000, disponibile nel prodotto
Data di realizzazione: 01/01/2023

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

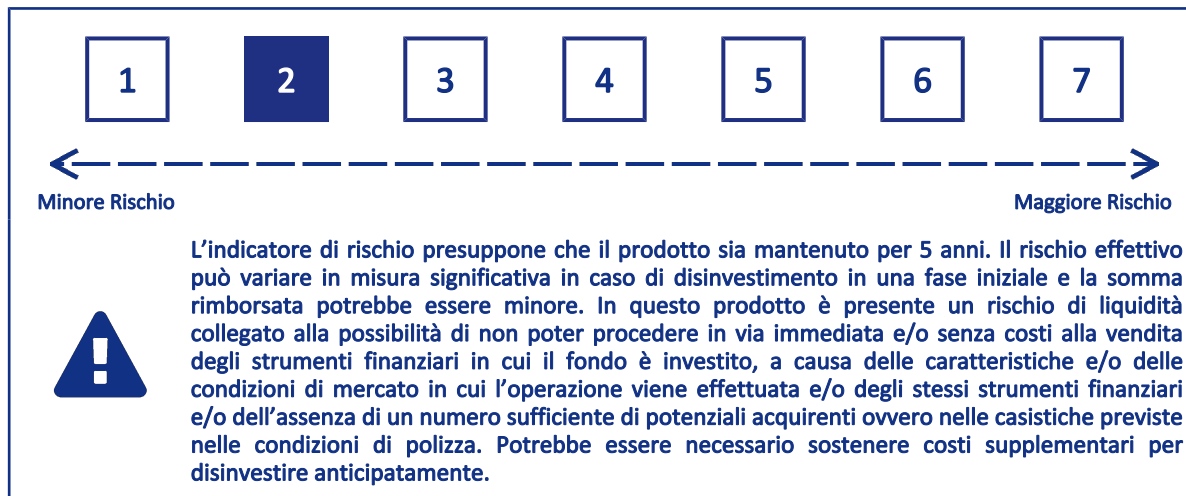
Quest'opzione d'investimento è un fondo Unit-Linked che ha l'obiettivo di fornire rivalutazione del capitale nel periodo di circa 5 anni, in uno scenario di rischio che mira a limitare le perdite potenziali nell'arco di ciascun anno solare e con l'obiettivo di mantenere un livello massimo annuo di volatilità pari al 5%. Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark. È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione orientata al raggiungimento di ritorni assoluti positivi con l'obiettivo di contenere la volatilità entro i livelli indicati nella Finalità del Fondo. La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati che, coerentemente con le caratteristiche del Fondo Interno e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente, potranno essere utilizzati con lo scopo di coprire il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il Fondo DM Volcap 5%, 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 crescita contenuta dell'investimento. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed una possibile esperienza passata di investimento in questa opzione o in tipologie di strumenti finanziari simili.

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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Premio Assicurativo: € 0			
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Esiste un rendimento minimo garantito solo sulla componente della Gestione Separata		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.940	€ 6.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,58%	-7,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.640	€ 7.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,61%	-4,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.500	€ 9.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,99%	-1,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.050	€ 12.590
	Rendimento medio per ciascun anno	10,49%	4,72%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.250
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 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 a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il gennaio 2023.

Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2020.

Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2013 e il febbraio 2018.

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.

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	€ 768	€ 1.556
Incidenza annuale dei costi (*)	7,9%	3,2% 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 1,4% prima dei costi e al -1,8% 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.	0,5%
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.	2,7%
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%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Di seguito il link della pagina del sito internet della Compagnia <https://www.axa.it/valorizzazioni-e-rendimenti>, per una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata.