

Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)

Nome: Volcap 3% disponibile nel prodotto Progetto Investimento Plus

Data di realizzazione: 23-05-2018

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 breve periodo, 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 3%. Detto obiettivo non rappresenta una garanzia, che il livello della volatilità non superi la soglia del 3%.

Lo stile di gestione adottato non consente l'adozione di un Benchmark.

È intenzione della Compagnia attuare una politica di gestione orientato 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 3%, presente nella polizza di investimento di AXA Assicurazioni S.p.A. denominata Progetto Investimento Plus, 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 dei mercati finanziari bassa e non è rilevante che abbia avuto un'esperienza passata di investimento in questa tipologia di strumenti finanziari.

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 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 questa opzione 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 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 intero investimento.

Scenari di performance

Investimento € 1.000
Premio assicurativo n.a.

1 anno

5 anni

10 anni
(periodo di detenzione raccomandato)

Scenario Sopravvivenza

| | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|-----------------|------------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 522,99 | 4.074,23 | 8.558,08 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -47,70% | -4,01% | -1,55% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 595,44 | 4.368,06 | 9.598,93 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -40,46% | -2,67% | -0,41% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 618,70 | 4.514,65 | 10.006,70 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -38,13% | -2,02% | +0,01% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 641,04 | 4.666,56 | 10.438,23 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -35,90% | -1,37% | +0,43% |
| Scenario in caso di Decesso | | | | |
| Evento Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 718,50 | 4.752,89 | 10.157,26 |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 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.

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 dell'opzione 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 € 10.000 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | 417,95 | 1.050,64 | 2.195,14 |
| Impatto su valore di riduzione del rendimento | 41,79% | 4,19% | 2,00% |

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 | 0,36% | 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 | 0,04% | 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 | 1,60% | 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. |