



# Comunicato Stampa

Milano, 20 febbraio 2025

## AXA Italia presenta “Private Choice Plus”, innovativa multiramo caratterizzata da 4 stili di investimento, che coniuga esigenze di protezione del capitale e opportunità di crescita

- AXA MPS Assicurazioni Vita (Gruppo AXA Italia) innova la gamma Life & Savings con Private Choice Plus, polizza multiramo a premio unico, che grazie all’ampia gamma di fondi disponibili uniti alla Gestione Separata, nasce per adattarsi ai diversi stili d’investimento consentendo il giusto mix tra opportunità di rendimento e tutela del capitale.
- Private Choice Plus offre flessibilità di gestione nel tempo e guarda anche al futuro, grazie ai sottostanti ESG che perseguono obiettivi di sostenibilità promuovendo fattori ambientali e sociali.

AXA MPS Assicurazioni Vita presenta **Private Choice Plus**, innovativa polizza multiramo a premio unico e vita intera, dedicata principalmente al target di clientela che **cerca il giusto mix tra tutela del capitale e performance, cogliendo le opportunità dei mercati finanziari.**

Alla base dell’offerta, un paniere di ben **58 fondi esterni (OICR)**, **5 fondi interni gestiti direttamente dalla Compagnia** e la **Gestione Separata a “fondo utili” MPV Plus**, con la garanzia di liquidazione dei premi netti in essa investiti in caso di decesso oppure in caso di richiesta di riscatto totale effettuata entro i 3 mesi successivi al 5° o 10° anno.

**Quattro i profili** tra cui scegliere, che si adattano ai **diversi stili di investimento**: dai profili **“Base”** e **“Conversion”** con la possibilità di investire **fino all’85% nella gestione separata**, al profilo **“Libero”** fino al 70%.

Nella **nuova offerta finanziaria di tipo multiramo** è previsto il profilo **“Rebalance”** caratterizzato dal meccanismo di **ribilanciamento automatico** che ha l’obiettivo di accompagnare gradualmente il cliente sui mercati finanziari. Tale **meccanismo combina al meglio le due anime dell’offerta multiramo**: la componente conservativa rappresentata dalla **Gestione Separata MPV PLUS** e il motore di performance e crescita rappresentato dai **fondi di investimento** interni ed esterni messi a disposizione.



**In fase di sottoscrizione** del profilo “**Rebalance**”, **il cliente sceglierà il piano di ribilanciamento tra Gestione Separata e componente Unit Linked più adatto alle sue esigenze**, partendo da un **investimento iniziale del 100% nella Gestione Separata** attraverso un meccanismo di switch automatici programmati.

**Il cliente**, per il profilo “**Rebalance**”, **ha l’opportunità di definire la durata (5 o 10 anni) del piano di ribilanciamento**, la **frequenza degli switch automatici** (trimestrale, semestrale, o annuale) e scegliere l’obiettivo finale di asset allocation dei premi netti, da un minimo del 30% a un massimo del 50% nei Fondi Unit Linked (scegliendo fino a 5 fondi interni/esterni tra quelli a disposizione).

Il prodotto guarda infine a chi desidera orientare le proprie scelte finanziarie sui temi di **sostenibilità ambientale e sociale**, grazie ai **sottostanti ESG, presenti sia nei fondi che nella Gestione Separata**.

Private Choice Plus è attualmente disponibile in Banca Monte dei Paschi di Siena e lo sarà prossimamente anche in Banca Widiba.

*“Con Private Choice Plus facciamo un concreto passo in avanti per rispondere alle esigenze di chi sceglie di investire in maniera dinamica, personalizzata e flessibile, cercando, in un solo prodotto, il giusto equilibrio tra opportunità di performance e tutela del capitale - afferma **Andrea Veltri, Chief Life & Savings Officer di AXA Italia**. Alla base dell’offerta, una formula incentrata sull’innovazione, grazie all’introduzione del nuovo meccanismo di ribilanciamento e all’ampia gamma di fondi esterni disponibili, per offrire risposte cucite sui diversi stili di investimento. In linea con gli impegni strategici di AXA, infine, l’attenzione al futuro in termini di sostenibilità ambientale e sociale”.*

Per maggiori informazioni: <https://www.axa-mps.it/polizza-di-investimento-multiramo>

---

#### **AXA Italia**

Con 147.000 collaboratori e 94 milioni di clienti in 50 Paesi, il Gruppo AXA è tra i leader mondiali nel settore della protezione.

La missione di AXA è aiutare i propri clienti a vivere meglio: per questo collaboratori e distributori presenti sul territorio lavorano ogni giorno per creare prodotti e servizi innovativi e diventare veri partner delle persone e della società.

In Italia oltre 4.000.000 di clienti si affidano ad AXA, forte di una rete altamente professionale di circa 650 agenzie, della compagnia digitale QUIXA Assicurazioni e primario partner bancassicurativo, a partire dal Gruppo Montepaschi.

Per ulteriori informazioni consultare il sito internet: [www.axa.it](http://www.axa.it).

#### **Media Relations**

##### AXA Italia

Responsabile External Communication,  
Sustainability & Public Affairs  
Giorgia Freddi

Ufficio Stampa  
Eleonora Mecarelli  
[eleonora.mecarelli@axa.it](mailto:eleonora.mecarelli@axa.it)  
0 50870257