

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 5 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di Investimento: € 1000

Premio Assicurativo: € 1

Scenari di Sopravvivenza

| | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 590 | € 3.700 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -40,57% | -5,82% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 830 | € 3.700 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,20% | -5,82% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 990 | € 5.000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,20% | 0,00% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.230 | € 5.530 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 22,97% | 2,03% |
| Importo Investito Cumulato | | €1.000 | €5.000 |
| Scenario in caso di Decesso | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 990 | € 5.000 |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1000 Euro annui.

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 e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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 sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2023, quello moderato tra aprile 2014 e aprile 2019, quello favorevole tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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.

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 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 1000 EUR annui. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi Totali | € 34 | € 414 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,45% | 2,83% 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 (alla fine dei 5 anni), si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,83% prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.

Quali sono i costi?

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 di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|--|--|---|
| Costi d'ingresso | 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. | 0,75% |
| Costi di uscita | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento. | 0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. | 2,68% |
| 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 dell'importo che viene acquistato e venduto. | 0,00% |

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet:

<https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti>