

# Documento contenente le informazioni chiave (KID)

**Prodotto: Multi Selection**

**Nome: AB SICAV I Sustainable US Thematic (PGR7S0FS6200)** - (ISIN LU0232467083)

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23-09-2024

## Cos'è questo prodotto?

### Obiettivi

Questo fondo è un OICR appartenente alla categoria azionario, che investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari che l'Investment Manager ritiene investano in tematiche legate alla sostenibilità e rispettino fattori ESG.

È caratterizzato da uno stile di gestione a benchmark di tipo attivo.

Il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è rappresentato da: S&P 500 Index.

Il Fondo inoltre potrà investire in strumenti derivati quotati e/o over the counter (OTC) con finalità di copertura, riduzione dei rischi finanziari, efficiente gestione del portafoglio e investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo stesso.

Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale nel lungo periodo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo AB SICAV I Sustainable US Thematic, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Financial DAC e denominata Multi Selection, è adatto ad un profilo di investitore con un'alta capacità di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo, una finalità di investimento volta alla crescita significativa 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**

Il Fondo JPMorgan Emerging Markets Equity, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Financial DAC e denominata Multi Selection, è adatto ad un profilo di investitore con un'alta capacità di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio lungo periodo, una finalità di investimento volta alla crescita significativa 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.

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: € 10000**

**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      | € 1.710 | € 2.660 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | -82,87% | -23,26% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi      | € 7.750 | € 9.880 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno          | -22,49% | -0,24%  |

|                                    |                                                                              |                 |                 |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Moderato</b>                    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 11.190</b> | <b>€ 18.410</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 11,87%          | 12,99%          |
| <b>Favorevole</b>                  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 16.670</b> | <b>€ 26.160</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 66,74%          | 21,21%          |
| <b>Scenario in caso di Decesso</b> |                                                                              |                 |                 |
| <b>Evento assicurato</b>           | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 11.200</b> | <b>€ 18.430</b> |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10000 Euro.

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 novembre 2021 e giugno 2024, quello moderato tra novembre 2014 e novembre 2019, quello favorevole tra novembre 2016 e novembre 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 10000 EUR . Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo**

|                                        | <b>In caso di uscita<br/>dopo 1 anno</b> | <b>In caso di uscita<br/>dopo 5 anni</b> |
|----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Costi Totali</b>                    | <b>€ 500</b>                             | <b>€ 2.301</b>                           |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>4,86%</b>                             | <b>3,45% ogni anno</b>                   |

(\*) 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 16,44% prima dei costi e al 12,99% 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.                                                                                                     | 1,5%                                                      |
| Costi di uscita                                                     | L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.                                                                                                                                                                                  | 0,25%                                                     |
| 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.                                                                                                                                                                             | 3,12%                                                     |
| 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%                                                        |

### Altre informazioni rilevanti

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

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