

Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Prodotto: Selezione Agile

Nome: AXA Global Balanced Selection W

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 17/06/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi:

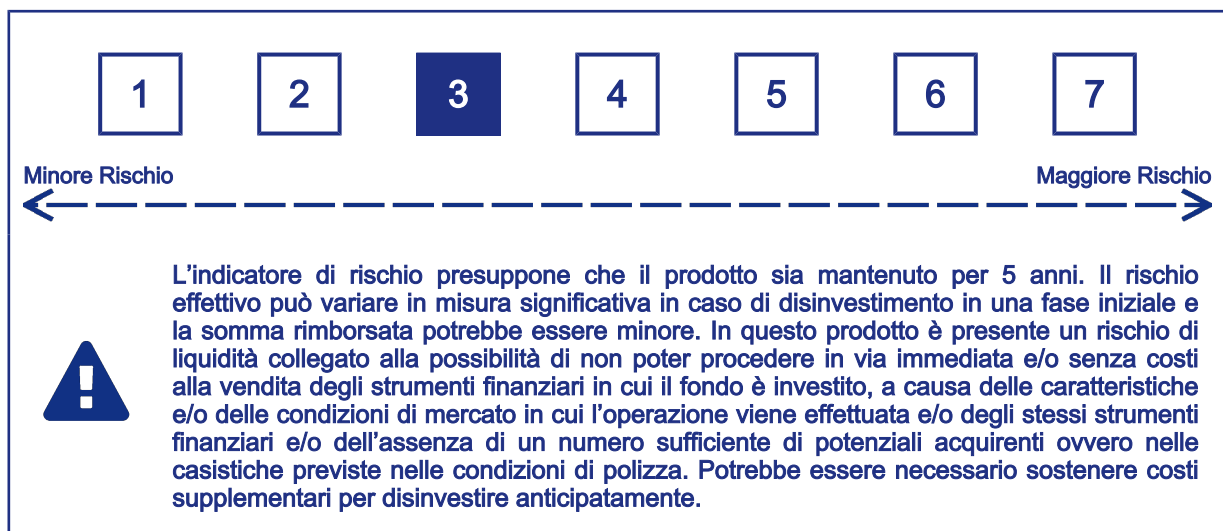
Questo fondo è un Fondo Interno appartenente alla categoria ANIA Flessibili, che promuove caratteristiche ambientali, sociali, e di governance investendo prevalentemente in veicoli di investimento che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali, sociali, o di governance o una combinazione di tali caratteristiche, o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'articolo 8 del REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. È caratterizzato da uno stile di gestione flessibile e pertanto non prevede la definizione di un parametro di riferimento (Benchmark). Questo fondo può investire interamente in OICR gestiti dal Gruppo AXA. 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 Interno mira ad incrementare il patrimonio nel medio-lungo periodo, con una strategia di investimento flessibile, realizzata bilanciando il rischio di investimento tramite un equilibrato utilizzo di componenti azionarie ed obbligazionarie (il fondo ha come obiettivo quello di mantenere un livello di volatilità compreso tra il 5% e il 12%).

Investitore al quale il prodotto è rivolto:

Il Fondo AXA Global Balanced Selection W, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Financial DAC, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità superiore di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo, una finalità di investimento volta crescita moderata dell'investimento. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica dei mercati finanziari almeno media ed è consigliabile che abbia maturato 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



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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-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 intero investimento.

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	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.		
Premio Assicurativo: n.a.		

Scenari di Sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 670	€ 4.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,48%	-6,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 780	€ 4.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,67%	-2,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 990	€ 5.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	1,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.180	€ 6.160
	Rendimento medio per ciascun anno	17,93%	7,03%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000

Scenario in caso di Decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.040	€ 5.210
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 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.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2018 e il ottobre 2023, quello moderato tra aprile 2015 e il aprile 2020, quello favorevole tra il ottobre 2016 e il ottobre 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.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

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. - 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 72	€ 462
Incidenza annuale dei costi (*)	7,2%	3,0% 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 4,3% prima dei costi e al 1,3% 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 di 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.	0,0%
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	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	3,0%
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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni relative alle performance passate sono disponibili al seguente indirizzo internet: <https://www.axa-mpsfinancial.ie/valorizzazioni-e-rendimenti>