

# Documento contenente le informazioni chiave (KID)



## Prodotto: Unit Private

Nome: JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund HDG (PGR8S0ES3600) - (ISIN:LU0289473133)

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 18/02/2026

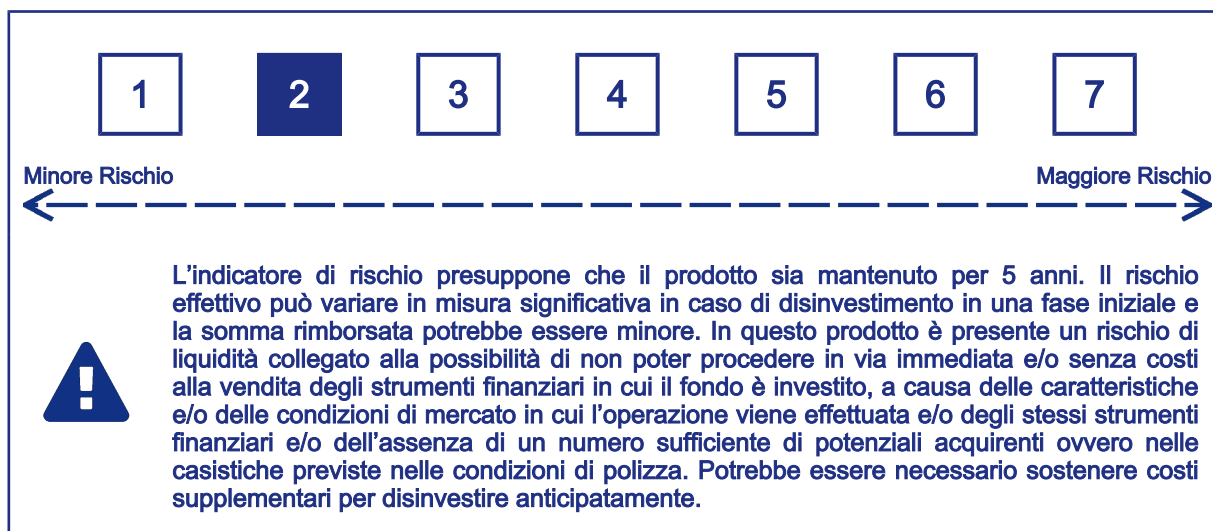
## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Questo fondo è un OICR appartenente alla categoria obbligazionario, che investe almeno il 50% del proprio Valore Patrimoniale Netto in titoli di debito. Il Fondo è un fondo obbligazionario flessibile che consente investimenti in un'ampia gamma di attività a reddito fisso in base a quanto il Gestore degli Investimenti trova utile. Nell'individuare il flusso di reddito ottimale, il Fondo ha anche la flessibilità di investire fino a un massimo del 20% del suo Valore Patrimoniale Netto in azioni. È caratterizzato da una tipologia di gestione a benchmark di tipo attivo. Il parametro di riferimento del fondo (Benchmark) è rappresentato da: ICE BofA ESTR Overnight Rate 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 massimizzare il rendimento totale.

**Investitore al quale il prodotto è rivolto:** Il Fondo JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund HDG, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Financial DAC, 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, una finalità di investimento volta alla crescita moderata 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



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 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.

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 Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: n.a.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Scenari di Sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 8.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,90%	-2,51%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 8.880
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,90%	-2,36%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 9.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,11%	-1,31%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650	€ 10.150
	Rendimento medio per ciascun anno	6,52%	0,30%
<b>Scenario in caso di Decesso</b>			
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.820	€ 9.400
Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 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 luglio 2017 e il luglio 2022, quello moderato tra gennaio 2019 e il gennaio 2024, quello favorevole tra il marzo 2020 e il marzo 2025.			
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.			
<b>Quali sono i costi?</b>			
<b>Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo</b>			
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. - 10.000 EUR di investimento.			
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
<b>Costi totali</b>	€ 366	€ 1.379	
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,8% 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 1,5% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.			
<b>Tabella 2: Composizione dei costi</b>			
<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>		<b>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni</b>	
<b>Costi di ingresso</b>	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.		0,1%
<b>Costi di uscita</b>	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.		0,1%
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>			
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.		2,6%
<b>Costi di transazione</b>	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>