Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Prodotto: Personal Style

Nome: Balanced 30 C (WGR2S0WG520U)

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 12/11/2026

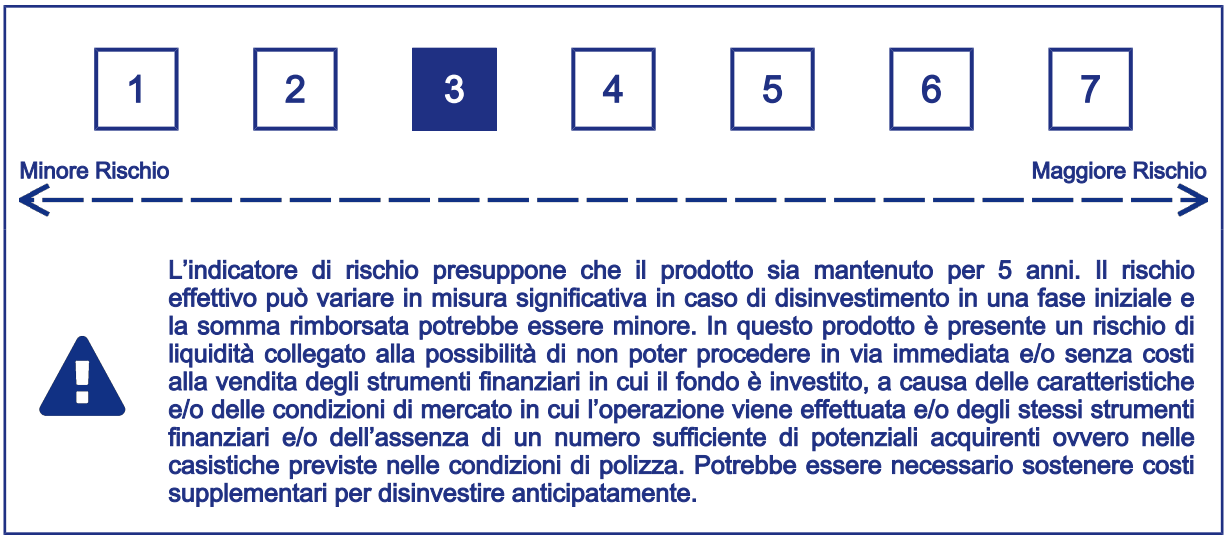
Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Questo fondo è un Fondo Interno appartenente alla categoria Bilanciato Obbligazionario, che investe prevalentemente in parti di OICR specializzati nell'investimento in titoli obbligazionari dell'area Euro ed in maniera contenuta in parti di OICR specializzati nell'investimento dei principali mercati azionari globali. È caratterizzato da una tipologia di gestione a benchmark di tipo attivo. Il parametro di riferimento del Fondo (Benchmark) è rappresentato da: ESTR composto più 8,5 punti base (10%), Citi Euro Big All Mat (65%), MSCI Europe (15%), MSCI USA (7%), MSCI Pacific (6%), MSCI Emerging (2%). 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 ha come obiettivo il moderato apprezzamento del Capitale Investito.

Investitore al quale il prodotto è rivolto: Il Fondo Balanced 30 C, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Financial DAC, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità media 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. In questo prodotto è presente un rischio di liquidità collegato alla possibilità di non poter procedere in via immediata e/o senza costi alla vendita degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito, a causa delle caratteristiche e/o delle condizioni di mercato in cui l'operazione viene effettuata e/o degli stessi strumenti finanziari e/o dell'assenza di un numero sufficiente di potenziali acquirenti ovvero nelle casistiche previste nelle condizioni di polizza. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: n.a.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.750	€ 7.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,49%	-5,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.170	€ 9.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,25%	-1,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,54%	0,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.170	€ 10.870
	Rendimento medio per ciascun anno	11,72%	1,69%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.160	€ 10.060

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 settembre 2017 e il settembre 2022, quello moderato tra agosto 2021 e il agosto 2026, 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.
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. - 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 562	€ 1.411
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	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 2,9% prima dei costi e al 0,1% 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.	0,2%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	0,0%
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.	2,6%
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