

Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)



Nome: ESI M&G Total Return Credit Inv. WI Cap EUR (LU2377005629), Codice Opzione: 508PM1, disponibile nel prodotto InvestiPlan Ricorrente
Data di realizzazione: 18/12/2023

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

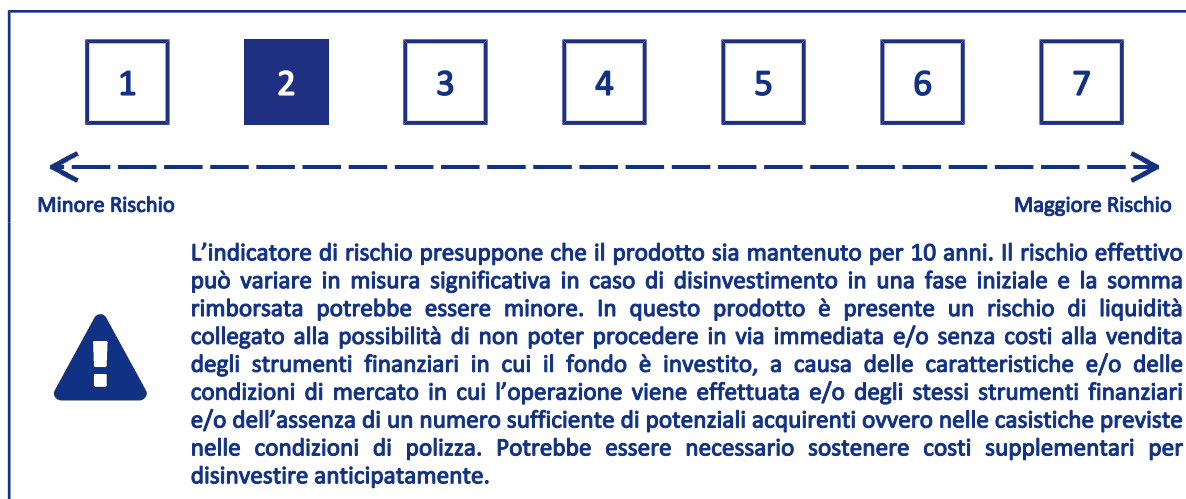
Il Fondo M&G Total Return Credit, presente nella polizza di investimento di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. denominata InvestiPlan Ricorrente investe almeno il 70% del suo Valore patrimoniale netto in obbligazioni societarie, titoli di Stato, disponibilità liquide e mezzi equivalenti, titoli garantiti da attività e azioni privilegiate, denominati in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire una parte significativa del patrimonio in titoli garantiti da attività. Gli emittenti di questi titoli possono avere sede in qualsiasi paese, compresi i mercati emergenti. Almeno il 75% del patrimonio del Fondo è denominato o coperto in Euro. Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili, fino al 20% del suo Valore patrimoniale netto in titoli di debito convertibili contingenti. Il Fondo può detenere fino al 5% del suo Valore patrimoniale netto in titoli azionari ricevuti a seguito di ristrutturazioni o conversioni di titoli di debito. Tale limite non comprende gli investimenti in azioni privilegiate. Il Fondo può anche investire indirettamente tramite strumenti derivati per assumere posizioni sia lunghe che corte per conseguire il suo obiettivo d'investimento, per una gestione efficiente del portafoglio e a fini di copertura. Questi strumenti possono includere, ma non sono limitati a, contratti pronti contro termine, exchange traded futures, opzioni, credit default swap, interest rate swap. Il Fondo può anche investire in altre attività, tra cui organismi d'investimento collettivo e strumenti di debito.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il ESI M&G Total Return Credit Inv. WI Cap EUR, 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 periodo e una finalità di investimento volta alla crescita contenuta dell'investimento. Data la tipologia di investimento è consigliabile una conoscenza teorica adeguata dei mercati finanziari ed una possibile esperienza passata di investimento in questa opzione o in tipologie di strumenti finanziari similari.

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 investimento con riferimento ai Fondi Unit.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Premio Assicurativo: € 0				
Scenari di Sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 4.150	€ 7.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,43%	-6,18%	-4,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 870	€ 4.260	€ 8.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,37%	-5,28%	-3,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 4.700	€ 9.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,82%	-2,08%	-1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.020	€ 4.900	€ 9.370
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	-0,64%	-1,18%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario in caso di Decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 970	€ 4.740	€ 9.130
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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.

Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2010 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2011 e il maggio 2021.

Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

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?

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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 80	€ 521	€ 1.539
Incidenza annuale dei costi (*)	8,2%	3,6% ogni anno	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, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -1,8% 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 10 anni	
Costi d'ingresso	I costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,1%
Costi di uscita	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.	0,1%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende anche i costi di performance.	2,8%
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 di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Di seguito il link della pagina del sito internet della Compagnia <https://www.axa-mps.it/valorizzazioni-e-rendimenti>, per una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata.