

Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)



Nome: FTGF ClearBridge Value Pr EUR (IE00B23Z6745), Codice Opzione: 528WP1, disponibile nel prodotto Private Choice Plus
Data di realizzazione: 03/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

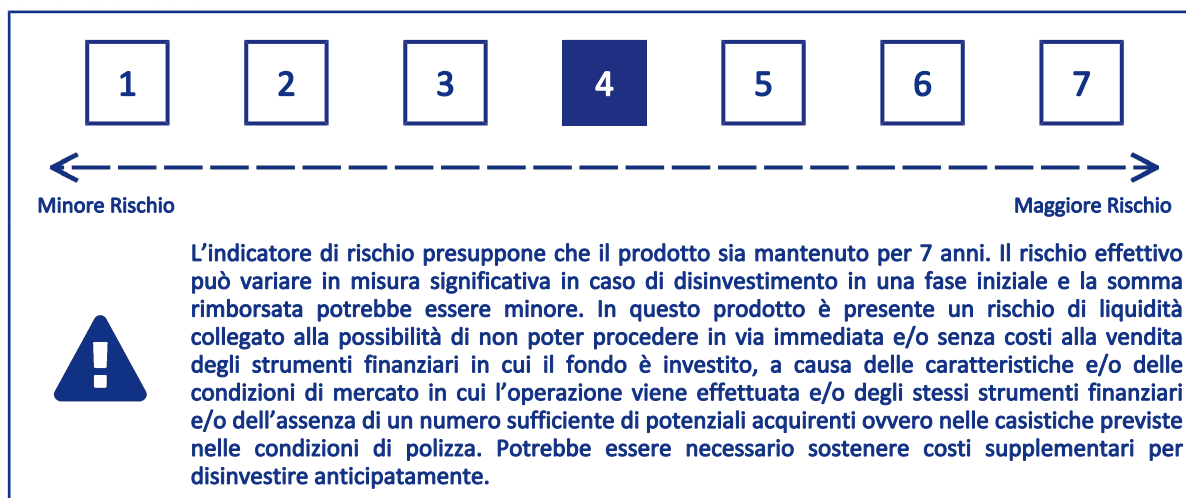
L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire la crescita del proprio valore a lungo termine. Il fondo investirà in prevalenza in azioni di società statunitensi. Il fondo investirà in azioni di società ritenute sottovalutate dai gestori di portafoglio. Il fondo investe generalmente in società ad ampia capitalizzazione, il cui numero è solitamente inferiore a quello di altri fondi simili. Il fondo può inoltre investire fino al 20% in società esterne agli Stati Uniti.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il FTGF ClearBridge Value Pr EUR, è adatto ad un profilo di investitore con una capacità medio-alta di sopportare economicamente l'eventuale perdita del capitale investito, un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo e una finalità di investimento volta alla crescita significativa 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Premio Assicurativo: € 0			
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.040	€ 2.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,61%	-18,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.630	€ 8.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,67%	-2,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.680	€ 17.820
	Rendimento medio per ciascun anno	6,83%	8,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.820	€ 21.500
	Rendimento medio per ciascun anno	68,23%	11,55%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 18.190
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 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 al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2024 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2022.

Lo scenario favorevole al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2024.

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. - 10.000 EUR di investimento. <table> <tr> <th></th><th>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</th><th>In caso di disinvestimento dopo 7 anni</th></tr> <tr> <td>Costi totali</td><td>€ 407</td><td>€ 2.361</td></tr> <tr> <td>Incidenza annuale dei costi (*)</td><td>4,1%</td><td>2,7% ogni anno</td></tr> </table> (*) 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 11,3% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi. Tabella 2: Composizione dei costi <table> <tr> <th colspan="2">Costi una tantum di ingresso o di uscita</th><th>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni</th></tr> <tr> <td>Costi d'ingresso</td><td>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.</td><td>0,2%</td></tr> <tr> <td>Costi di uscita</td><td>L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.</td><td>NA</td></tr> </table> <table> <tr> <th colspan="3">Costi correnti registrati ogni anno</th></tr> <tr> <td>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</td><td>Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende i costi di performance.</td><td>2,5%</td></tr> <tr> <td>Costi di transazione</td><td>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.</td><td>0,0%</td></tr> </table>				In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni	Costi totali	€ 407	€ 2.361	Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,7% ogni anno	Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 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.	0,2%	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	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende i costi di performance.	2,5%	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%
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni																											
Costi totali	€ 407	€ 2.361																											
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,7% ogni anno																											
Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 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.	0,2%																											
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	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. La voce comprende i costi di performance.	2,5%																											
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.																													