

Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)



Nome: BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR (LU0368234703), Codice Opzione: 00557000, disponibile nel prodotto InvestiMix

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

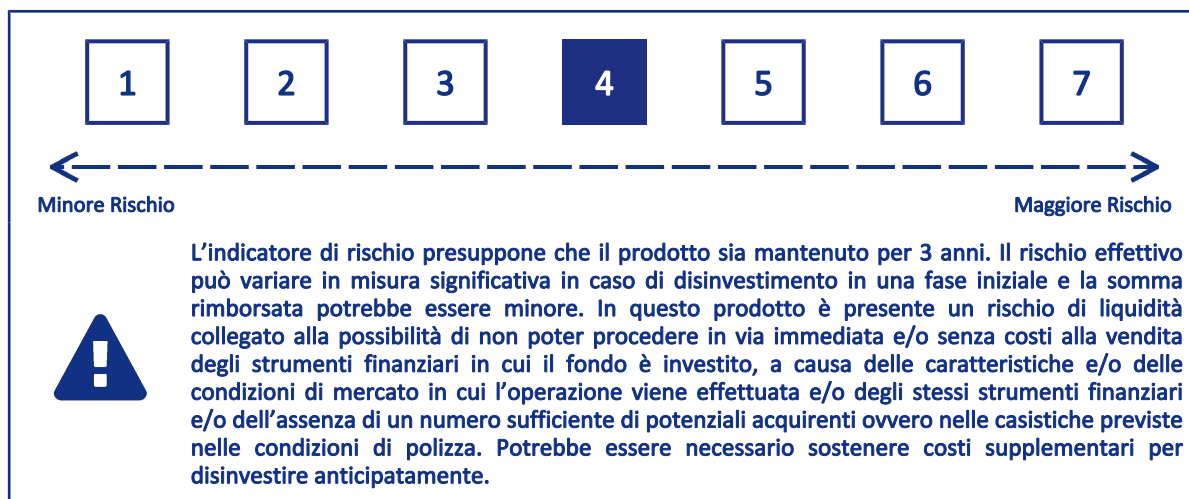
Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle impegnate in tecnologie energetiche ed energetiche alternative, come descritto nel prospetto. Le società sono classificate dal Consulente per gli investimenti (CI) in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati al tema dell'energia sostenibile e alle loro credenziali di rischio e opportunità in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo non investirà in società classificate nei seguenti settori (secondo la classificazione del Global Industry Classification Standard): carbone e materiali di consumo; esplorazione e produzione di petrolio e gas; imprese integrate del settore del petrolio e del gas. Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona i migliori emittenti (dal punto di vista ESG) per ciascun settore di attività pertinente (senza escludere alcun settore di attività). Oltre il 90% degli emittenti di titoli in cui il Fondo investe è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri in tema di energia sostenibile e/o ESG.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il BGF Sustainable Energy I2 Cap 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 medio 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 simili.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Premio Assicurativo: € 0			
Scenari di Sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.820	€ 4.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,83%	-25,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,28%	-8,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.920
	Rendimento medio per ciascun anno	1,72%	6,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.270	€ 20.570
	Rendimento medio per ciascun anno	72,74%	27,18%
Scenario in caso di Decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.320	€ 11.980
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 luglio 2023 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 luglio 2017 e il luglio 2020.

Lo scenario favorevole al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 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.

Il rendimento è garantito solo se il contratto si conclude alla scadenza prevista dallo stesso.

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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 607	€ 1.264
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,1% 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 10,1% prima dei costi e al 6% 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 3 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.	0,5%
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.	3,4%
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.