Documento specifico contenente le informazioni chiave (KID)

Nome: L&G Global Unconstrained Bond Plus C Cap EUR Hdg (LU3051013897), Codice Opzione: 571PM1, disponibile nel prodotto InvestiPlan Ricorrente
Data di realizzazione: 01/06/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

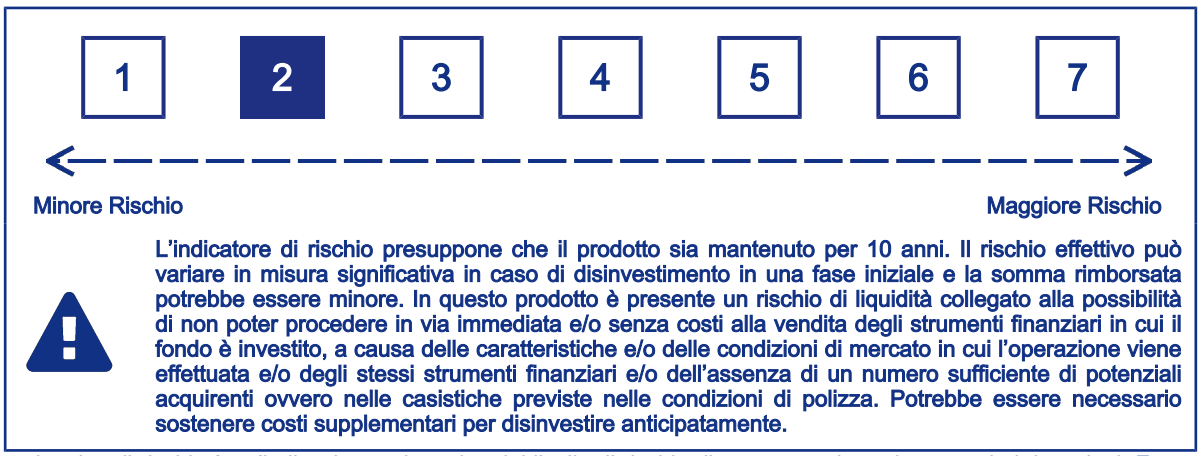
L'obiettivo del Fondo è quello di fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito superiori a quelli dell'ICE BofA USD 3 Month Deposit OfferedRate Constant Maturity Total Return Index, il "Parametro di riferimento". Il Fondo è gestito attivamente e mira a generare risultati superiori dello 3,5% all'anno rispetto al Parametro di riferimento. Il Fondo mira a conseguire questo obiettivo e a decarbonizzare il portafoglio nel tempo, puntando a una riduzione del 50% dell'intensita' media ponderata di carbonio entro il 2030, rispetto al livello di riferimento del dicembre 2019. Il Fondo mira a generare rendimenti positivi in tutte le condizioni di mercato. Il Fondo ha un obiettivo di performance superiore a quello di L&G Global Unconstrained Bond Fund. Tale obiettivo è al lordo di eventuali spese ed è misurato nell'arco di periodi di tre anni consecutivi. Non vi è alcuna garanzia che il Fondo raggiunga i propri obiettivi di investimento. Il Gestore ha ampia discrezionalita' sulla composizione del portafoglio del Fondo. Il Fondo investira' almeno l'80% del suo patrimonio in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso di tutto il mondo. Questi includono obbligazioni e altri strumenti di debito, emessi in una varieta' di valute da societa' e governi di tutto il mondo. Oltre a ridurre l'intensita' di carbonio medio ponderato nel tempo, il Fondo promuove una serie di caratteristiche ambientali e sociali: (i) escludendo gli investimenti in obbligazioni emesse da societa' incluse nella LGIM Future World Protection List ("FWPL") e (ii) escludendo le societa' che non soddisfano l'"Impegno per l'impatto climatico" del Gestore, al fine di incoraggiarle ad adottare una governance piu' rigorosa e strategie piu' sostenibili. Il Fondo puo' investire fino al 35% delle proprie attivita' in titoli di debito considerati sub-investment grade al momento dell'acquisto, ossia titoli di debito con rating BB+ o inferiore o equivalente da parte di Standard & Poor's e Fitch e Ba1 o inferiore da parte di Moody's. Il Fondo puo' anche investire in obbligazioni prive di rating il cui merito di credito è, a giudizio del Gestore degli investimenti, di qualita' comparabile ad altre obbligazioni ammissibili all'investimento del Fondo. Il Fondo puo' inoltre investire in titoli obbligazionari considerati subinvestment grade, ossia titoli obbligazionari con rating BB+ e inferiore o equivalente da parte di Standard & Poor's e Fitch e Ba1 e inferiore da parte di Moody's o che, a giudizio del Gestore degli Investimenti, abbiano un merito di credito di qualita' comparabile. Il Fondo potra' inoltre investire in valori mobiliari, inclusi a titolo esemplificativo certificati di deposito, depositi consentiti, strumenti del mercato monetario, liquidita', strumenti monetari e quote di organismi d'investimento collettivo. La filosofia del rendimento assoluto è incentrata sulla conservazione del capitale e sulla riduzione al minimo dei cali di valore. Al fine di ottenere rendimenti positivi costanti, viene posta una enfasi significativa sulla gestione del rischio e sull'evitare scenari negativi. Il Fondo fara' ampio uso di derivati a fini di investimento o per ridurre il rischio o il costo o per generare ulteriore crescita. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore si basa sul prezzo di una o piu' attivita'.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il L&G Global Unconstrained Bond Plus C Cap EUR Hdg, 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 lungo 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 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.** **Premio Assicurativo: € 0**		**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Scenari di Sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 780**	**€ 4.180**	**€ 7.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,76%	-5,93%	-4,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 870**	**€ 4.410**	**€ 8.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,99%	-4,17%	-2,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 950**	**€ 4.720**	**€ 9.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,33%	-1,95%	-1,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.040**	**€ 5.030**	**€ 9.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,68%	0,23%	-0,57%
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**	**€ 980**	**€ 4.760**	**€ 9.400**
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 al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il marzo 2026.
Lo scenario moderato al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2024.
Lo scenario favorevole al Periodo di Detenzione Raccomandato (RHP) si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 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.

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	**€ 78**	**€ 499**	**€ 1.480**
Incidenza annuale dei costi (*)	8,1%	3,4% ogni anno	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, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,3% 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.	**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 anche i costi di performance.	**2,7%**
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.