

Documento specifico contenente le informazioni chiave

(KID)



Nome: Fondo Futuro Green disponibile nel prodotto Easy Plan

Data di realizzazione: 26/10/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

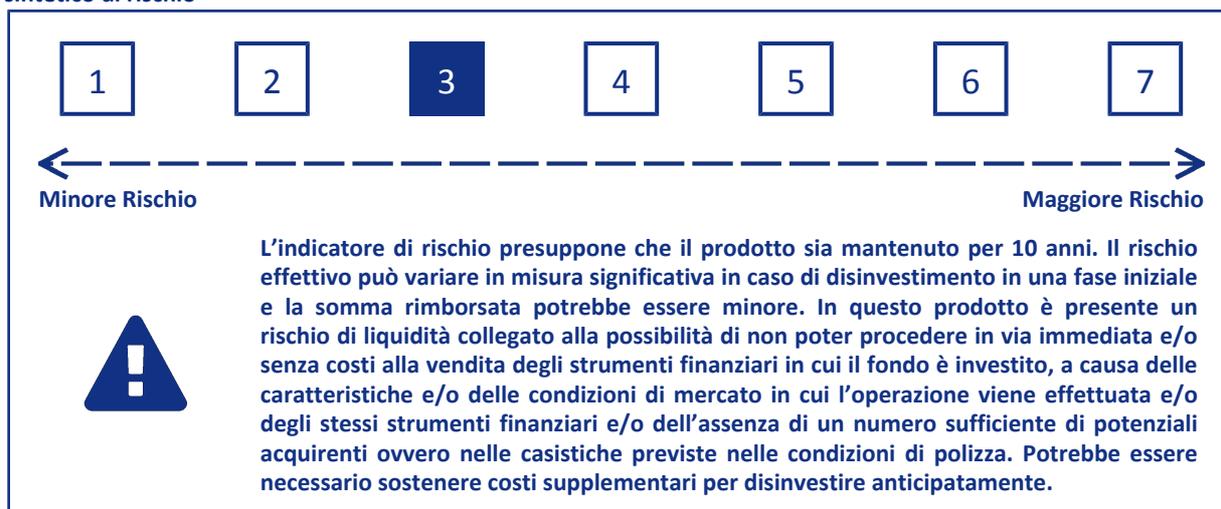
Quest'opzione d'investimento è un fondo Unit-linked che si rivolge ad investitori che puntano alla potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo periodo con una strategia di investimento flessibile, realizzata prevalentemente tramite veicoli di investimento sensibili alle tematiche ambientali, sociali e di responsabilità, e bilanciando il rischio di investimento tramite un equilibrato mix di componenti azionarie ed obbligazionarie. Lo stile di gestione adottato non prevede l'adozione di un Benchmark. La Compagnia non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni di investimento o Sicav) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AXA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.

Investitore al quale il prodotto è rivolto

Il Fondo Futuro Green, 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 periodo e una finalità di investimento volta alla crescita moderata 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 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 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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti.

Investimento € 1.000		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Premio Assicurativo: € 0				
Scenari di Sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 722,90	€ 3.380,27	€ 6.410,97
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,71%	-12,78%	-8,28%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 821,66	€ 4.186,93	€ 8.601,09
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,83%	-5,86%	-2,76%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 952,46	€ 5.134,68	€ 11.156,90
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,75%	0,89%	1,98%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.080,38	€ 6.232,22	€ 14.427,92
	Rendimento medio per ciascun anno	8,04%	7,44%	6,57%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenario in caso di Decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.004,07	€ 5.228,12	€ 11.310,56

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

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.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori e sono stati computati a livello di prodotto al fine di garantire una rappresentazione trasparente delle spese totali che l'investimento comporta.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 1.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali	€ 95,53	€ 586,13	€ 1.382,34
Impatto su valore di riduzione del rendimento	9,70%	3,92%	2,49%

Tabella 2: Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una-tantum	Costi d'ingresso	0,06%	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.
	Costi di uscita	0,07%	L'impatto dei costi che si pagano al momento dell'uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione Portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,36%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.