

Come funzionano i PAC di AXA IM?

AXA World Funds Sicav

1 Quali sono le classi di investimento disponibili per i PAC AXA World Funds?

Classe A:

commissioni di ingresso fino al 5,50% o 3%¹ interamente retrocesse al collocatore e derogabili fino al 100%

Classe E:

nessuna commissione di ingresso; commissioni di distribuzione fino all'1% interamente retrocesse al collocatore



2 Quali sono i minimi di sottoscrizione PAC?

Per tutte le tipologie di classi di azione (A,E):

Piano Mensile:



minimo 150 Euro per ciascuna rata

Piano Trimestrale:



minimo 450 Euro per ciascuna rata

In entrambi i casi le rate sono incrementabili di 50 Euro e multipli della rata minima richiesta

Versamento minimo INIZIALE

almeno 1 annualità (l'equivalente di 12 rate mensili)

Versamento minimo INIZIALE

almeno 1 annualità (l'equivalente di 4 rate trimestrali)

3 Cosa devo ricordare nel caso di versamenti aggiuntivi del PAC?

Le rate aggiuntive vengono calcolate a scapito del numero di rate previste. È quindi necessario che l'importo complessivo di tali rate aggiuntive sia un multiplo intero della rata stabilita all'inizio del rapporto.

Esempio: PAC mensile di 200 € per 15 anni



Versamento aggiuntivo
1.100 €

1.100 non è un multiplo intero di 200



Versamento aggiuntivo
1.200 €

4 Focus operativo sul PAC



Caratteristiche tecniche

- Classi di azione sottoscrivibili: Classi A ed E (ad Accumulazione e a Distribuzione Trimestrale)
- Versamento minimo iniziale: numero di rate pari ad almeno una annualità
- Importo minimo Rata (per Comparto): 150 Euro per rata mensile/450 Euro per rata trimestrale (entrambe incrementabili di 50 Euro e multipli)
- Periodicità Rata: Mensile e/o Trimestrale
- Mezzo di Pagamento Rata: Addebito in Conto/ RID/ Bonifico Permanente²
- Durata del Piano: scadenza predefinita (5/10/15 anni)
- Codice SIA: A64T7

Il pagamento delle commissioni di ingresso

- Commissioni di Sottoscrizione: applicate sul valore complessivo del Piano di Investimento e prelevate secondo la seguente modalità:
- 50% dell'importo dovuto, applicato sul valore complessivo del Piano (versamento iniziale più totale delle rate programmate), sotto forma di commissione sul versamento iniziale, fino ad un massimo di 1/3 del versamento stesso;
- la restante parte ripartita in modo lineare sulle rate successive.
- NB: Oltre alle commissioni sopra indicate, sono a carico del Sottoscrittore anche le spese applicate dal Soggetto Incaricato dei Pagamenti (c.d. diritti fissi)

Altre specificità

- Interruzione Piano: è possibile sospendere il pagamento delle rate ovvero porre fine in qualsiasi momento al Piano di Investimento, senza alcun onere aggiuntivo. L'interruzione del Piano non comporta automaticamente il rimborso delle Azioni sino a quel momento accumulate.
- Modifica destinazione Rata: è possibile modificare la destinazione della rata periodica su un Comparto/i diverso/i da quello/i inizialmente selezionato/i. Tale modifica non ha alcun effetto sulle quote fino a quel momento cumulate sul/i Comparto/i originario/i.
- Non è possibile variare l'importo della rata prestabilita
- Non è possibile variare la durata del Piano, salvo il caso di Versamenti Aggiuntivi a scapito del numero totale di rate del Piano.
- Versamenti aggiuntivi: è consentito, sia all'atto della prima sottoscrizione che successivamente, effettuare pagamenti di rate aggiuntive calcolati a scapito del numero di rate inizialmente previsto, per un importo pari ad un multiplo intero della rata periodica.

Note

¹ 5,50% per comparti azionari, bilanciati e flessibili; 3% per comparti obbligazionari

² Data valuta fissa per il beneficiario (AXA WF): giorno 27 del mese

Per saperne di più, guarda il nostro video sul PAC

Il presente documento ha finalità unicamente informativa e i relativi contenuti non vanno intesi come ricerca in materia di investimenti o analisi su strumenti finanziari ai sensi della Direttiva MiFID II (2014/65/UE), raccomandazione, offerta o sollecitazione all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari o alla partecipazione a strategie commerciali da parte di AXA Investment Managers o di società ad essa affiliate. I pareri, le stime e le previsioni qui riportati sono il risultato di elaborazioni soggettive e potrebbero essere modificati senza preavviso. Non vi è alcuna garanzia che eventuali previsioni si concretizzino. Informazioni su terze parti sono riportate unicamente per fini informativi. I dati, le analisi, previsioni e le altre informazioni contenute nel presente documento sono forniti sulla base delle informazioni a noi note al momento della predisposizione degli stessi. Pur avendo adottato ogni precauzione possibile, non viene rilasciata alcuna garanzia (né AXA Investment Managers si assume qualsivoglia responsabilità) sull'accuratezza, affidabilità presente e futura o completezza delle informazioni contenute nel presente documento. La decisione di far affidamento sulle informazioni qui presentate è a discrezione del destinatario. Prima di investire, è buona prassi rivolgersi al proprio consulente di fiducia per individuare le soluzioni più adatte alle proprie esigenze di investimento. L'investimento in qualsiasi fondo gestito o promosso da AXA Investment Managers o dalle società ad essa affiliate è accettato soltanto se proveniente da investitori che siano in possesso dei requisiti richiesti ai sensi del prospetto informativo in vigore e della relativa documentazione di offerta. Qualsiasi riproduzione, totale o parziale, delle informazioni contenute nel presente documento è vietata.

A cura di AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A., Corso di Porta Romana, 68 - 20122 - Milano, Tel +39 02 5829911, iscritta al n. 210 dell'albo delle SIM tenuto dalla CONSOB www.consob.it.

© AXA Investment Managers 2020. Tutti i diritti riservati.