

**Il PAC di M&G**

Pianificare il futuro non è  
mai stato così semplice

**Le nostre soluzioni azionarie innovative**



# Piano di Accumulo di Capitale (PAC)

Il Piano di Accumulo del Capitale (PAC) è una modalità di investimento che prevede la sottoscrizione di un prodotto finanziario attraverso versamenti di **capitale** per un periodo di tempo predeterminato.



I piani di accumulo possono rappresentare una buona soluzione per coloro che vogliono **pianificare il proprio futuro** investendo in modo graduale.



È un piano di risparmio utile a **diversificare** gli investimenti e cogliere le opportunità di mercato.



Il PAC permette all'investitore di accrescere potenzialmente il proprio patrimonio in modo **graduale nel tempo**, versando somme di denaro a scadenze regolari.



In questo modo, è possibile controllare l'emotività dell'investimento, gestendo il **rischio** legato alla **volatilità** dei mercati.

Le opinioni espresse nel presente documento non sono da intendersi come raccomandazioni, consigli o previsioni.

Consulta il nostro **glossario**, per una spiegazione dei termini di investimento utilizzati in questo documento.

# Perché il PAC di M&G?



I fondi della nostra gamma possono essere sottoscritti attraverso un Piano di Investimento di Capitale, il PIC, oppure attraverso un Piano di Accumulo di Capitale, il PAC. Riteniamo che i Piani di Accumulo possano rappresentare una buona soluzione per coloro che vogliono pianificare il proprio futuro, investendo in maniera graduale. Sono utili a **diversificare gli investimenti** e a cogliere le **opportunità di mercato**, permettendo all'investitore di accrescere potenzialmente il proprio patrimonio in modo graduale nel tempo, versando somme di denaro a scadenze regolari.



Grazie al PAC di M&G, è possibile sottoscrivere un fondo per un periodo minimo di tre anni, versando delle rate mensili a partire da €75, senza avere l'obbligo di investire tutto l'importo in un'unica soluzione. In questo modo è possibile controllare l'emotività dell'investimento, attenuando potenzialmente la volatilità dei mercati e il rischio legato al market timing.

Non prestiamo servizi di consulenza finanziaria. Per qualsiasi dubbio circa l'idoneità di un investimento alle proprie esigenze, si raccomanda di rivolgersi a un consulente finanziario di fiducia.



# La nostra selezione di fondi in ottica PAC

Infrastrutture, ecosistemi a basse emissioni di carbonio e innovazione sono le possibili fonti di **extra-rendimento** che abbiamo individuato nello scenario finanziario attuale, sottoscrivibili anche attraverso una soluzione PAC. In particolare, abbiamo selezionato tre strategie azionarie innovative a **gestione attiva** per beneficiare di quelli che consideriamo i **trend strategici di lungo periodo**.

## Infrastrutture



### M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund

Il processo di investimento del fondo integra l'attenzione alla sostenibilità prendendo in considerazione i fattori e i rischi ambientali, sociali e di governance (ESG) specifici delle **infrastrutture quotate**. Questo impegno si concretizza anche nell'interazione con le società partecipate su questi temi.

Adottando un approccio innovativo, il fondo non si limita alle infrastrutture economiche **tradizionali**, come le utility o i trasporti, ma investe anche nelle **infrastrutture sociali** (salute, istruzione) ed **evolutive** (transazionali e di comunicazione).

Le infrastrutture sono citate in tutti i **piani di rilancio** economico varati dai governi dei Paesi più importanti del mondo. Attualmente esiste a livello globale un'enorme esigenza di spesa infrastrutturale, per la manutenzione o la modernizzazione delle risorse esistenti.

Il fondo investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali e investment trust di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il fondo detiene solitamente azioni di meno di 50 società. Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori.

Il fondo promuove caratteristiche ambientali/sociali e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una percentuale minima del 51% di investimenti sostenibili.

Le informazioni relative alla sostenibilità possono essere trovate **qui**.

M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund è gestito attivamente e il benchmark è l'indice MSCI ACWI Net Return. Il benchmark non è un benchmark ESG e non è in linea con i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità.

## Ecosistemi a basse emissioni



### M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund

Il fondo mira a generare un risultato complessivo, dato dalla combinazione di reddito e crescita del capitale, superiore a quello del mercato azionario globale su un orizzonte d'investimento di cinque anni, investendo in società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi definiti dall'Accordo di Parigi sul cambiamento climatico.

Il gestore cerca aziende che intraprendono **azioni positive per il clima**, riducendo le proprie emissioni di carbonio. Per poter essere incluse nel fondo le imprese devono avere un'intensità di carbonio inferiore al 50% dell'intensità di carbonio media ponderata dell'universo investibile del fondo e un impegno costante verso la decarbonizzazione.

Il fondo adotta un approccio a **lungo termine** e a **basso turnover**, con un portafoglio concentrato che in genere include **meno di 40 società**.

I fattori legati alla sostenibilità sono parte integrante del processo d'investimento. Il gestore prevede che almeno l'80% del fondo sia investito in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale.

Le informazioni relative alla sostenibilità possono essere trovate **qui**.

M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund è gestito attivamente e il benchmark è l'indice MSCI World Net Return Index.

## Innovazione



### **M&G (Lux) Global Maxima Fund**

L'intelligenza artificiale applicata agli investimenti: si tratta di un fondo azionario attivo globale, che utilizza l'apprendimento automatico supervisionato per selezionare i titoli. I modelli a supporto della costruzione del portafoglio nascono dall'unione tra le migliori prestazioni delle macchine e le competenze specialistiche del nostro team.

Il fondo investe almeno l'80% in azioni di società afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti.

M&G (Lux) Global Maxima Fund è gestito attivamente e il benchmark è l'indice MSCI ACWI Net Return.

## Rischi associati ai fondi inseriti in questo documento

Il valore e il reddito degli asset dei fondi potrebbero diminuire così come aumentare, determinando movimenti al rialzo o al ribasso del valore dell'investimento. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo dei fondi verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.

I fondi possono essere esposti a varie valute. Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono incidere negativamente sul valore del vostro investimento.

L'investimento nei mercati emergenti comporta un rischio di perdita maggiore riconducibile, tra gli altri fattori, a rischi economici, valutari, di liquidità e regolamentari. Potrebbero sorgere delle difficoltà di acquisto, vendita, custodia o valutazione degli investimenti in tali paesi.

Per M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund e M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund:

- Le informazioni ESG ottenute da fornitori di dati terzi possono essere incomplete, inesatte o non disponibili. Vi è il rischio che il gestore degli investimenti possa valutare erroneamente un titolo o un emittente, con un conseguente erroneo inserimento o un'erronea esclusione di un titolo nel o dal portafoglio dei fondi.
- I fondi detengono un numero esiguo d'investimenti e, di conseguenza, la riduzione di valore di un singolo investimento può incidere in misura maggiore rispetto alla detenzione di un numero maggiore d'investimenti.

Si prega di notare che investire in questi fondi significa acquisire quote o azioni di un fondo e non di una determinata attività sottostante come un immobile o le quote di una società, in quanto queste rappresentano soltanto le attività sottostanti detenute dal fondo.

Altri fattori di rischio attinenti sono riportati nei Prospetti dei fondi. □

---

Scopri di più sulle nostre strategie azionarie innovative e accedi al simulatore PAC di M&G per analizzare i fondi di tuo interesse:



---

Queste informazioni non costituiscono un'offerta o una sollecitazione di offerta per l'acquisto di azioni di investimento di uno dei Fondi qui citati. Gli acquisti relativi a un Fondo devono basarsi sul Prospetto Informativo corrente. Copie gratuite degli Atti Costitutivi, dei Prospetti Informativi, dei Documenti contenenti le Informazioni Chiave (KID) e delle Relazioni annuali e semestrali sono disponibili in inglese o italiano presso M&G Luxembourg S.A. Tali documenti sono disponibili anche sul sito [mandg.com/investments/private-investor/it-it](http://mandg.com/investments/private-investor/it-it) Prima della sottoscrizione gli investitori devono leggere il Documento contenente le Informazioni Chiave e il Prospetto informativo, che illustra i rischi di investimento associati a questi fondi e che descrivono i diritti degli investitori. Le informazioni qui contenute non sostituiscono una consulenza indipendente in materia di investimenti. M&G Luxembourg S.A. può decidere di terminare gli accordi presi per la commercializzazione in base al nuovo processo di revoca della notifica della direttiva sulla distribuzione transfrontaliera. Informazioni sulla gestione dei reclami ed una sintesi dei diritti degli investitori sono disponibili in italiano presso [mandg.com/investments/private-investor/it-it/complaints-dealing-process](http://mandg.com/investments/private-investor/it-it/complaints-dealing-process). Questa attività di marketing è pubblicata da M&G Luxembourg S.A. M&G Luxembourg S.A. Sede legale: 16, boulevard Royal, L-2449, Luxembourg. **JAN 24 / W1144501**