

Il PAC di M&G Investments

Pianificare il futuro non è mai stato così semplice

La nostra proposta di soluzioni azionarie

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

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 con l'obiettivo di **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 e al **market timing**.

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

Perché il PAC di M&G?

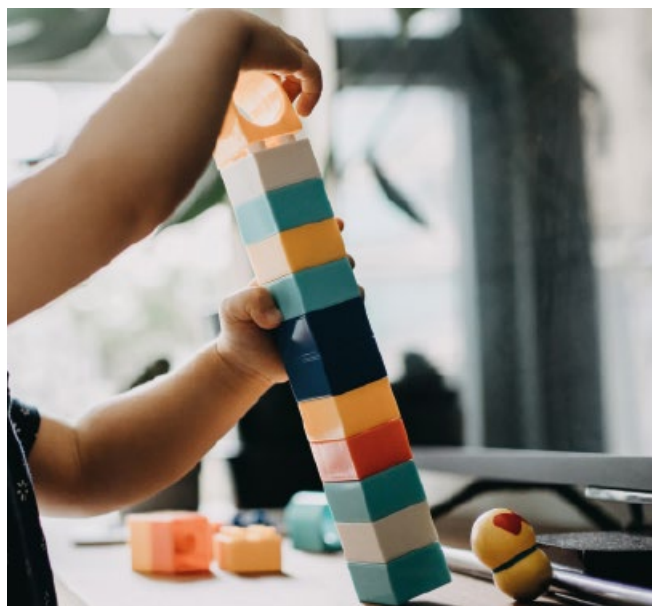


I fondi della nostra gamma possono essere sottoscritti attraverso un Piano di Investimento di Capitale, il PIC, oppure attraverso un Piano di Accumulo di Capitale, il PAC.

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 €50, senza avere l'obbligo di investire tutto l'importo in un'unica soluzione.

Value, dividendi, infrastrutture, mercati emergenti, sono le possibili fonti di extra-rendimento che abbiamo individuato nello scenario finanziario attuale, sottoscrivibili anche attraverso una soluzione PAC. In particolare, abbiamo selezionato quattro strategie azionarie a **gestione attiva** con l'obiettivo di beneficiare di quelli che consideriamo i **trend strategici di lungo periodo**.

Il valore e il reddito degli asset dei fondi potrebbe 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. Le performance passate non sono indicative dei risultati futuri.



La nostra selezione di fondi in ottica PAC

Value



M&G (Lux) European Strategic Value Fund

ISIN LU1670707527 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 18 settembre 2018



Richard Halle,
gestore

L'adozione di un approccio **incentrato sul valore** può offrire alfa sul lungo periodo. Siamo convinti che si possano ottenere performance positive da titoli erroneamente valutati, caratterizzati da valutazioni depresse per via di orizzonti temporali sempre più ridotti degli investitori e della loro percezione del rischio.

Il fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli azionari europei che si ritiene abbiano una valutazione errata. I titoli sono selezionati su base **bottom-up** utilizzando un **approccio differenziato** all'investimento value che cerca di evitare le "trappole del valore" (titoli che sono a buon mercato per un motivo) e la volatilità.

Il fondo investe in titoli che soddisfano i criteri ESG, applicando un approccio di esclusione e un orientamento ESG positivo come descritto nel Prospetto.

M&G (Lux) European Strategic Value Fund è gestito attivamente e il benchmark è l'indice MSCI Europe Net Return Index.

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio del Fondo è pari al livello 4 su una scala di 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Le informazioni sulla sostenibilità del fondo sono disponibili qui: mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-european-strategic-value-fund/lu1670707527#sustainability

Dividendi



M&G (Lux) Global Dividend Fund

ISIN LU1670710075 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 18 settembre 2018



Stuart Rhodes,
gestore

Una strategia focalizzata sulla **crescita dei dividendi** che investe in 40-50 società, di qualsiasi settore e dimensione, in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti, che riteniamo possano aumentare i dividendi in modo sostenibile nel lungo periodo.

Il fondo applica un approccio di selezione dei titoli di tipo **bottom-up**, basato sull'analisi finanziaria di singole società, concentrandosi su aziende che hanno un potenziale di crescita dei dividendi nel lungo termine. Sono selezionati titoli caratterizzati da **diverse fonti di crescita** dei dividendi al fine di creare un fondo in grado di far fronte a condizioni di mercato diverse.

Il fondo promuove caratteristiche ambientali/sociali (E/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una percentuale minima del 20% di investimenti sostenibili.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio del Fondo è pari al livello 4 su una scala di 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Le informazioni sulla sostenibilità del fondo sono disponibili qui: mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-dividend-fund/lu1670710075#sustainability

Infrastrutture



M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund

ISIN LU1665237704 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 5 ottobre 2017



Alex Araujo,
gestore

Le infrastrutture quotate sono un'asset class esposta a potenti tematiche di lungo periodo, che attrae investitori che mirano a un **reddito stabile**, a un potenziale di **crescita a lungo termine** e a un'esposizione a **servizi essenziali**.

Il fondo non si ferma alle infrastrutture economiche tradizionali (utility, energia, trasporti), ma investe anche nelle infrastrutture **sociali** (salute, istruzione, civica) ed **evolutive** (comunicazioni, transazionali, royalty).

Il fondo investe almeno l'80% del suo valore patrimoniale netto in titoli azionari idonei quotati in borsa emessi da società di infrastrutture, investment trust e fondi di investimento immobiliare (REITs) di qualsiasi capitalizzazione di mercato e domiciliati in qualsiasi Paese, compresi i mercati emergenti. Di norma il fondo detiene meno di 50 titoli. Il fondo investe in titoli che soddisfano i criteri ESG, applicando un approccio di esclusione e un orientamento ESG positivo in linea con gli SDG, come descritto nel prospetto.

Il fondo è gestito attivamente e il suo benchmark è l'indice MSCI ACWI Net Return. A partire dal 1° ottobre 2024, il fondo adotta l'indice FTSE Global Core Infrastructure 50/50 Net Return come benchmark aggiuntivo a fini comparativi, per gli investitori che potrebbero voler confrontare la performance del fondo con un indice infrastrutturale quotato.

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio del Fondo è pari al livello 4 su una scala di 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Le informazioni sulla sostenibilità del fondo sono disponibili qui: mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665237704#sustainability

Mercati emergenti



M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund

ISIN LU1670618690 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 26 ottobre 2018



Michael Bourke,
gestore

I **mercati emergenti** offrono **diversificazione** e **resilienza** grazie al miglioramento dei fondamentali, a valutazioni interessanti e a una crescente dispersione.

M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund segue un **approccio disciplinato**, **ad alta convinzione** e guidato dal **rendimento del capitale investito**, che ha dimostrato solidità attraverso diversi cicli e differenti condizioni di mercato.

Il Fondo mira a offrire una combinazione di crescita del capitale e reddito, con l'obiettivo di conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale dei mercati emergenti su un orizzonte di cinque anni, applicando i criteri ESG.

Il fondo utilizza una solida **analisi bottom-up** per individuare società che riteniamo in grado di offrire rendimenti costanti nel lungo periodo, facendo leva su quattro potenziali fonti di alpha.

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

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali (E/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, prevede una quota minima del 20% di investimenti sostenibili.

L'indicatore sintetico di rischio del Fondo è pari al livello 4 su una scala di 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Le informazioni sulla sostenibilità del fondo sono disponibili qui: mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-emerging-markets-fund/lu1670618690#sustainability

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.

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.

Per M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund, M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund e M&G (Lux) Global Dividend Fund: 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 Dividend Fund: 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.

M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund può investire in azioni di classe A cinesi. Gli investimenti in strumenti provenienti dalla Cina sono soggetti a condizioni politiche, normative ed economiche mutevoli, che possono ostacolare la vendita o la riscossione dei relativi proventi. Inoltre, tali investimenti avvengono tramite il sistema Stock Connect, che possono essere più suscettibili al rischio di compensazione, regolamento e controparte. Questi fattori potrebbero determinare una perdita a carico del fondo.

Per M&G (Lux) European Strategic Value Fund: il fondo potrebbe perdere denaro, laddove una controparte con cui operi non voglia oppure non possa rimborsare il denaro dovuto al fondo.

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.

Le definizioni dei termini di investimento contenuti in questo documento possono essere trovate nel glossario, a questo link: mandg.com/investments/private-investor/it-it/glossario

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

Simulatore PAC

Analizza i fondi di tuo interesse con il nostro simulatore PAC:



Il presente documento è una comunicazione di marketing ed è concepito a uso esclusivo di investitori professionali. Non destinato alla distribuzione ad altri soggetti o entità, che non devono basarsi sulle informazioni in esso contenute. 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 presso M&G Luxembourg S.A. Tali documenti sono disponibili anche sul sito: www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it **Prima della sottoscrizione gli investitori devono leggere il Documento contenente le Informazioni chiave e il Prospetto informativo**, al cui interno sono illustrati 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 www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/complaints-dealing-process Questa attività di marketing è pubblicata da M&G Luxembourg S.A. Sede legale: 16, boulevard Royal, L2449, Luxembourg. **FEB 26 / W1663101**