

**Campagna promozionale PAC 2024**

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 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.

## 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.

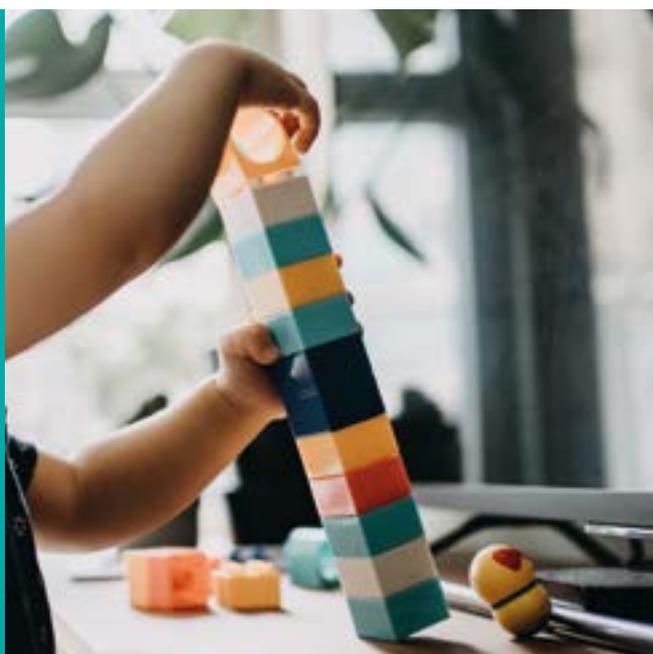
Infrastrutture, ecosistemi a basse emissioni di carbonio e innovazione sono le possibili fonti di extra-rendimento che abbiamo individuato nello scenario finanziario attuale, sottoscrivibili anche attraverso una soluzione PAC. In particolare, abbiamo selezionato tre strategie azionarie a gestione attiva 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.

## Campagna promozionale PAC M&G 2024

Crediamo fortemente che l'investimento graduale possa essere uno strumento utile a creare relazioni durature con i vostri clienti. Per questo, abbiamo predisposto una campagna di promozione sui Piani di Accumulo di Capitale (PAC) sottoscritti nel 2024 che prevede:

- **sconto totale** del diritto fisso di apertura del contratto PAC;
- **azzeramento** dei costi fissi sulle singole rate del PAC per tutta la durata del contratto.



# La nostra selezione di fondi in ottica PAC

## Infrastrutture



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

ISIN LU1665237704 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 5 ottobre 2017



Alex Araujo,  
gestore

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**.

Il fondo non si ferma 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 principali Paesi. 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

ISIN LU1670715207 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 9 novembre 2018



John William Olsen,  
gestore

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

ISIN LU2065169091 (classe EUR A Acc.)

Data di lancio 11 dicembre 2019



Gautam Samarth,  
gestore

Fondo azionario attivo che utilizza l'intelligenza artificiale come motore dell'attività di gestione, abbinando la conoscenza e l'esperienza umana con le migliori prestazioni delle macchine.

La selezione iniziale dei titoli si basa infatti su algoritmi addestrati per classificare le azioni in base alla probabilità di sovraperformance nel breve periodo, analizzando un'enorme quantità di dati storici nell'universo di investimento del fondo.

Una volta terminato il processo di selezione, è il team di gestione a decidere quali azioni inserire in portafoglio, in base alle proprie considerazioni e ai riscontri del team di analisti di ricerca di M&G.

Il fondo mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito che sia superiore a quella del mercato azionario globale in un orizzonte temporale di cinque anni.

Almeno l'80% dell'investimento del fondo è effettuato 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.

Le definizioni dei termini di investimento contenuti in questo documento possono essere trovate nel **glossario**.

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

## Il team M&G in Italia



### Andrea Orsi

Country Head Italy and Greece  
@ [andrea.orsi@mandg.com](mailto:andrea.orsi@mandg.com)



### Dario Carrano

Deputy Country Head Italy,  
Head of Discretionary Clients  
☎ +39 02 3206 5590  
@ [dario.carrano@mandg.com](mailto:dario.carrano@mandg.com)



### Manuel Pozzi

Investment Director  
☎ +39 02 3206 5520  
@ [manuel.pozzi@mandg.com](mailto:manuel.pozzi@mandg.com)



### Valentina Basaglia

Associate Director, Discretionary Clients  
☎ +39 342 6599077  
@ [valentina.basaglia@mandg.com](mailto:valentina.basaglia@mandg.com)



### Francesca Casamatti

Senior Sales Manager, Discretionary Clients  
☎ +39 348 9831232  
@ [francesca.casamatti@mandg.com](mailto:francesca.casamatti@mandg.com)



### Katia Trottarelli

Client Relationship Manager  
☎ +39 02 3206 5560  
@ [katia.trottarelli@mandg.com](mailto:katia.trottarelli@mandg.com)



### Nicola Mutinelli

Sales Director, Head of Advisory Clients  
☎ +39 334 6239792  
@ [nicola.mutinelli@mandg.com](mailto:nicola.mutinelli@mandg.com)



### Marta Moretti

Associate Director, Advisory Clients  
☎ +39 349 2541354  
@ [marta.moretti@mandg.com](mailto:marta.moretti@mandg.com)



### Claudio Morelli

Senior Sales Manager, Advisory Clients  
☎ +39 366 6515451  
@ [claudio.morelli@mandg.com](mailto:claudio.morelli@mandg.com)



### Eugenio Achilli

Senior Sales Manager, Advisory Clients  
☎ +39 388 4051177  
@ [eugenio.achilli@mandg.com](mailto:eugenio.achilli@mandg.com)



### Gregorio Terenzio

Sales Support, Advisory Clients  
☎ +39 340 3237931  
@ [gregorio.terenzio@mandg.com](mailto:gregorio.terenzio@mandg.com)



### Davide Losapio

Sales Support, Advisory Clients  
☎ +39 340 3283206  
@ [davide.losapio@mandg.com](mailto:davide.losapio@mandg.com)

## Per essere sempre aggiornati

### LinkedIn

 Segui la nostra pagina **M&G Investments Italia** per avere aggiornamenti a portata di click!

### WhatsApp

 Puoi ricevere i nostri aggiornamenti mensili anche su **WhatsApp**. Chiedi informazioni al tuo commerciale di riferimento.

## Simulatore PAC

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

