

Finalidade

O presente documento fornece-lhe informação fundamental sobre este produto de investimento. Não é material promocional. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais deste produto, bem como para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

AXA IM US Enhanced Index Equity QI B Accumulation USD

AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A., parte do Grupo AXA IM

ISIN IE0033609722

Website: <https://www.axa-im.fr>

Ligue para o +33 (0)1 44 45 85 65 para obter mais informações

A Central Bank and Financial Services Authority of Ireland, é responsável pela supervisão da AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. em relação a este Documento de Informação Fundamental.

Este Produto é autorizado na Irlanda e está em conformidade com a Diretiva OICVM.

Data de Produção do DIF: 24/04/2023

Em que consiste este produto?

Tipo

O Produto é uma classe de ações do Subfundo "AXA IM US Enhanced Index Equity QI" (o "Subfundo") que faz parte do Fundo "AXA IM Equity Trust" (a "Empresa").

Prazo

Este produto não tem data de vencimento, embora tenha sido criado por 99 anos e possa ser liquidado nas condições previstas nos estatutos da empresa.

Objetivos

Objetivo de Investimento

O Subfundo visa proporcionar um aumento de capital a longo prazo com um retorno anual total do investimento (gerado através de um aumento do valor das ações detidas pelo Subfundo e/ou rendimento recebido dessas ações) de aproximadamente 1% bruto de todas as comissões/despesas acima do retorno anual do índice S&P 500 num período de três anos consecutivos, procurando simultaneamente manter um nível de risco próximo do daquele do índice.

O índice S&P 500 foi criado para medir o desempenho das ações das 500 maiores empresas cotadas dos EUA.

Política de Investimento

O Subfundo é gerido ativamente. Este Subfundo irá investir principalmente (não menos de 75% do seu Valor Líquido) em títulos de capital negociados principalmente em Mercados Regulados, emitidos por empresas com sede ou que exerçam uma parte predominante da sua atividade económica (não menos de 51%) nos Estados Unidos. O Subfundo procura ter um perfil de risco semelhante ao do seu índice. O gestor do fundo utiliza um modelo sistemático proprietário de seleção de ações para identificar ações de empresas que considera constituírem oportunidades de investimento atrativas, em relação aos seus pares do setor, com base numa análise das suas perspetivas de valorização e ganhos. A partir destas ações, o gestor do fundo procura criar uma carteira bastante diversificada com a melhor relação de risco/rendibilidade esperada para alcançar o objetivo de investimento do Fundo. Ao determinar a melhor relação de risco/rendibilidade esperada, o gestor do fundo terá em consideração as informações ESG (ambientais, sociais e de governação) disponíveis - tais como dados sobre emissões, comportamento empresarial e diversidade, em conjunto com informações financeiras. Na construção da carteira do Fundo, o gestor do fundo faz referência ao índice, o que significa que, enquanto o gestor do fundo tem discricção para selecionar os investimentos para o fundo, a divergência do fundo do índice é controlada. Espera-se que a carteira de ações resultante demonstre níveis de risco semelhantes aos do índice, em conjunto

com um perfil ESG melhorado em comparação com o índice. O processo de investimento quantitativo do gestor do fundo analisa e avalia continuamente as ações da carteira do Subfundo, a fim de manter a melhor relação de risco/rendibilidade esperada de modo a cumprir o objetivo de investimento do Subfundo.

O gestor do fundo pode emprestar ações detidas pelo Subfundo a terceiros, a fim de gerar rendimento complementar para o Subfundo.

O Subfundo é um produto financeiro que promove características ambientais e/ou sociais conforme o âmbito definido no artigo 8 do Regulamento (EU) 2019/2088 de 27 de novembro de 2019 sobre divulgações relacionadas com sustentabilidades no setor financeiro.

Rendimento

O rendimento líquido auferido pelo Subfundo é acumulado e reinvestido em nome dos Participantes que detêm classes de unidades de capitalização.

Horizonte de investimento

O risco e a remuneração do produto podem variar em função do período de detenção previsto. Recomendamos deter este produto durante, pelo menos, 5 anos.

Processamento de ordens de subscrição e reembolso

As ordens de subscrição, conversão ou reembolso devem ser recebidas pelo Agente de Registo e Transferência em qualquer Dia de Negociação (Útil), até às 13h00, hora irlandesa. As ordens serão processadas com o Valor Líquido calculado para esse Dia de Negociação.

Tenha em conta que pode haver um período de processamento adicional se a sua ordem for efetuada através de intermediários como, por exemplo, plataformas, consultores financeiros ou distribuidores.

O Valor Líquido deste Subfundo é calculado diariamente.

Investimento inicial mínimo: 5000 dólares norte-americanos

Investimento subsequente mínimo: 2000 dólares norte-americanos

Tipo de investidor não profissional a que se destina

O Subfundo destina-se a investidores não profissionais que não possuem experiência financeira nem conhecimentos específicos para entender o Subfundo, mas que, ainda assim, podem assumir uma perda total de capital. É adequado para clientes que procuram aumento de capital. Os potenciais investidores devem ter um horizonte de investimento mínimo de 5 anos.

Depositário

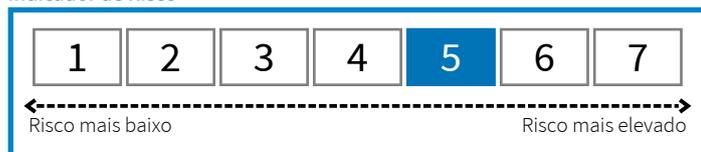
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Mais informações

Consulte abaixo a secção "Outras informações relevantes".

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco



O indicador de risco pressupõe que mantém o Produto durante 5 anos.

O risco real pode variar significativamente se proceder a um levantamento antecipado e pode receber menos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Cenários de desempenho

Classificámos este produto na categoria 5 de 7, ou seja, uma categoria de risco médio/alto. Este indicador avalia as potenciais perdas resultantes de desempenhos futuros com um nível médio/alto. A categoria de risco associada a este produto foi determinada com base em observações passadas, não é garantida e pode evoluir no futuro.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima apresentado.

Outros riscos não incluídos no indicador sumário de risco podem ser materialmente relevantes como, por exemplo, o risco de contraparte, o risco de derivados e o risco de modelo. Consulte o prospeto para obter mais informações.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Produto, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não consideram a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar o montante que irá recuperar.

O que irá receber deste produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previstos com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto e a referência adequada ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		\$10 000	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	\$2 150	\$2 870
	Retorno médio anual	-78.50%	-22.09%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	\$7 720	\$7 950
	Retorno médio anual	-22.80%	-4.48%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	\$10 750	\$15 570
	Retorno médio anual	7.50%	9.26%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	\$14 860	\$20 940
	Retorno médio anual	48.60%	15.93%

O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em condições de mercado extremas.

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 12 2021 e 02 2023.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 08 2017 e 08 2022.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 10 2016 e 10 2021.

Foi utilizada uma referência adequada do Produto para calcular o desempenho.

O que sucede se AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. não puder pagar?

O produto foi constituído como uma entidade separada da AXA Investment Managers Paris S.A. No caso de incumprimento da AXA Investment Managers Paris S.A., os ativos do produto mantidos pelo depositário não serão afetados. No caso de incumprimento pelo depositário, o risco de perda financeira do produto está mitigado devido à separação legal dos ativos do depositário em relação aos ativos do produto.

Quais são os custos?

A pessoa que o aconselha ou lhe vende este produto pode cobrar-lhe outros custos. Se assim for, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e sobre a forma como afetam o seu investimento.

Custos ao longo do Tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem da quantia investida, da duração de detenção do produto e dos seus resultados. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Pressupusemos que:

- No primeiro ano, recuperaria o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, pressupusemos que o desempenho do produto seria idêntico ao apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 USD.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	\$544	\$1 234
Impacto do custos anuais (*)	5.5%	2.1% ao ano

(*) Isto ilustra como os custos reduzem anualmente o seu retorno ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair durante o período de detenção recomendado, o seu retorno médio por ano poderá ser de 11.4 % antes de deduzir os custos e 9.3 % após deduzir os custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o Produto para cobrir os serviços que lhe presta. Informá-lo-á do montante.

Composição dos Custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	4.5 % do montante que paga quando entra no investimento. Isto inclui custos de distribuição de 4.5 % do montante investido. Este é o montante máximo que irá pagar. A pessoa que lhe vendeu o produto informá-lo-á dos custos reais.	Até \$450
Custos de saída	Não cobramos qualquer taxa de saída para este Produto.	\$0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0.9 % do valor do seu investimento por ano. Esta percentagem baseia-se nos custos reais ao longo do último ano.	\$83
Custos de transação	0.1 % do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes para o produto. O montante real irá variar em função de quanto compramos e vendemos.	\$11
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho ((e juros transitados)	Não existe comissão de desempenho para este Produto.	\$0

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este Produto não tem um período de detenção mínimo obrigatório; os 5 anos foram calculados de forma a corresponderem ao período de que o Produto pode necessitar para alcançar os seus objetivos de investimento.

Pode vender o seu investimento antes do fim do período de detenção recomendado sem qualquer penalização. O desempenho ou o risco do seu investimento pode ser negativamente afetado. A secção "Quais são os custos?" fornece informações sobre o impacto dos custos ao longo do tempo.

Consulte a secção "O que é este produto" para o procedimento de reembolso.

Como posso apresentar queixa?

Para qualquer reclamação, contacte o serviço de apoio ao cliente, a qualquer momento, por e-mail, especificando o assunto da mensagem: client@axa-im.com

Por correio para o seguinte endereço: AXA Investment Managers Paris (Service Clients) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense Cedex - França.

Por telefone: +33 (0)1 44 45 85 65

Se subscreveu um dos nossos fundos a conselho de um intermediário não pertencente ao Grupo AXA Investment Managers, recomendamos-lhe que apresente a sua reclamação diretamente a esta instituição.

Outras informações relevantes

Pode obter mais informações sobre este Produto, incluindo o prospeto, o último relatório anual, qualquer relatório semestral subsequente e o último Valor Líquido, junto do Administrador do Fundo: State Street Custodial Services (Ireland) Limited e em <https://www.axa-im.com/fund-centre>. Estão disponíveis gratuitamente.

Pode consultar informações relacionadas com os resultados anteriores do Produto nos últimos 10 anos e com os cálculos dos cenários de desempenho anteriores em <https://www.axa-im.com/fund-centre>

Os critérios Ambientais, Sociais e de Governança, conforme detalhado no prospeto, contribuem, mas não são um fator determinante, para a tomada de decisão do Gestor de Investimento.

Quando este produto é utilizado como suporte a um unit-link para um seguro de vida ou contrato de capitalização, a informação adicional sobre este contrato, como os custos do contrato, que não estão incluídos nos custos indicados neste documento, o contacto numa ocorrência de sinistro e o que acontece em caso de incumprimento da seguradora são apresentados no documento de informação fundamental deste contrato, que deve ser fornecido pela sua seguradora ou corretor ou qualquer outro intermediário de seguros de acordo com a sua obrigação legal.