

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 Global Small Cap Equity QI E Accumulation EUR

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS (« BNPP AM »), parte do Grupo BNP Paribas S.A.

ISIN IE0034277362

Website: <https://www.bnpparibas-am.com/fr-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 BNPP AM 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: 19/02/2026

Em que consiste este produto?

Tipo

O Produto é uma classe de ações do Subfundo "AXA IM Global Small Cap 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 4% brutos de todas as comissões/despesas acima do retorno anual do índice MSCI World Small Cap num período de três anos consecutivos.

O índice MSCI World Small Cap foi criado para medir o desempenho de ações de empresas mais pequenas cotadas em bolsas de valores dos países desenvolvidos do mundo.

Política de Investimento

O Subfundo é gerido ativamente. O Subfundo investe principalmente (não menos do que 75% do seu Valor Líquido) em ações de empresas mais pequenas cotadas em bolsas de valores de países desenvolvidos do mundo. O gestor do fundo utiliza um modelo sistemático proprietário de seleção de ações para identificar ações de empresas que considera constituir 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 euros

Investimento subsequente mínimo: 2000 euros

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

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.

Classificámos este produto na categoria 4 de 7, ou seja, uma categoria de risco médio. Este indicador avalia as potenciais perdas resultantes de desempenhos futuros com um nível médio. 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.

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	€2 480	€3 410
	Retorno médio anual	-75.20%	-19.36%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€7 350	€10 150
	Retorno médio anual	-26.50%	0.30%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€10 340	€13 420
	Retorno médio anual	3.40%	6.06%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€16 300	€19 890
	Retorno médio anual	63.00%	14.74%

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 11 2024 e 12 2025.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 09 2016 e 09 2021.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 03 2020 e 03 2025.

O que sucede se BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS não puder pagar?

O produto foi constituído como uma entidade separada da BNPP AM. No caso de incumprimento da BNPP AM, 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 EUR.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	€303	€2 161
Impacto do custos anuais (*)	3.0%	3.2% 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 9.28 % antes de deduzir os custos e 6.06 % 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.

Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto pode cobrar (74 euros). Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

Composição dos Custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos qualquer taxa de entrada.	€0
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	2.39 % do valor do seu investimento por ano. Esta percentagem baseia-se nos custos reais ao longo do último ano.	€239
Custos de transação	0.64 % 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.	€64
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: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE SAS (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 BNP Paribas S.A., 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://funds.axa-im.com/>. Estão disponíveis gratuitamente.

Para obter informações sobre o desempenho do produto até 10 anos e cálculos de cenários de desempenho anteriores, visite: <https://funds.axa-im.com/>.

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.