

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER AllianzGI Special Capital Plus



## Allianz Darta Saving

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

#### OBIETTIVI E MEZZI

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo Fondo è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari, disposti ad assumere un medio rischio di perdere il capitale inizialmente investito a fronte della possibilità di ottenere una crescita anche significativa del capitale tramite un investimento flessibile, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 11 anni. Il Fondo si adatta ad essere combinato con altri fondi collegati alla unit linked per la creazione del proprio portafoglio di investimenti.

### QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVERNE?

#### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 11 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Abbiamo classificato questo prodotto nella categoria 3 di 7, che rappresenta una classe di rischio medio-bassa. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello medio-basso e che è improbabile che le scarse condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di ripagare quanto dovuto.

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Il prodotto non prevede alcuna protezione da future perdite dei mercati finanziari pertanto potreste perdere parzialmente o totalmente quanto investito.

#### INVESTIMENTO 10.000 €

SCENARI		1 ANNO	6 ANNI	11 ANNI
?????	?????	?????	?????	?????
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.924 €	6.369 €	5.349 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,76 %	-7,24 %	-5,53 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.431 €	6.804 €	5.449 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69 %	-6,22 %	-5,37 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	9.177 €	8.364 €	7.204 €

?????	Rendimento medio per ciascun anno	-8,23 %	-2,93 %	-2,94 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.971 €	10.264 €	9.507 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,29 %	0,43 %	-0,46 %
Importo investito cumulato		??%INV_VAL_MIN_P _PERIOD?? €	??%INV_VAL_MID_P _PERIOD?? €	??%INV_VAL_RHP?? €
<b>Scenario caso morte</b>				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	9.269 €	8.448 €	7.205 €

## QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del fondo stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### INVESTIMENTO 10.000 €

Costi totali	??%COST_TOTAL_PERIO D_1_EPT?? €	??%COST_TOTAL_PERIO D_2_EPT?? €	??%COST_TOTAL_PERIO D_3_EPT?? €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,42 %	3,08 %	3,08 %

**COMPOSIZIONE DEI COSTI (ESCLUSE LE SPESE DI CONTRATTO)** La tabella illustra l'impatto per ciascun anno che i diversi tipi di costo hanno sul rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

### QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	?????	0,00 %
	?????	0,00 %
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %
	Altri costi correnti	2,99 %
Oneri accessori	?????	0,08 %
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00 %
?????	?????	?????

(Fondo AD26, 05/10/2022)

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER AllianzGI Special Capital Plus



## Allianz Darta Saving

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

#### OBIETTIVI E MEZZI

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo Fondo è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari, disposti ad assumere un medio rischio di perdere il capitale inizialmente investito a fronte della possibilità di ottenere una crescita anche significativa del capitale tramite un investimento flessibile, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 11 anni. Il Fondo si adatta ad essere combinato con altri fondi collegati alla unit linked per la creazione del proprio portafoglio di investimenti.

### QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVERNE?

#### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 11 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Abbiamo classificato questo prodotto nella categoria 3 di 7, che rappresenta una classe di rischio medio-bassa. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello medio-basso e che è improbabile che le scarse condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di ripagare quanto dovuto.

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Il prodotto non prevede alcuna protezione da future perdite dei mercati finanziari pertanto potreste perdere parzialmente o totalmente quanto investito.

**SCENARI DI PERFORMANCE** La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 11 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

<b>INVESTIMENTO 10.000 €</b>				
<b>SCENARI</b>		<b>1 ANNO</b>	<b>6 ANNI</b>	<b>11 ANNI</b>
?????	?????	?????	?????	?????
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.924 €	6.369 €	5.349 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,76 %	-7,24 %	-5,53 %
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.431 €	6.804 €	5.449 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69 %	-6,22 %	-5,37 %
Scenario neutro	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.177 €	8.364 €	7.204 €
?????	Rendimento medio per ciascun anno	-8,23 %	-2,93 %	-2,94 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.971 €	10.264 €	9.507 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,29 %	0,43 %	-0,46 %
Importo investito cumulato		??%INV_VAL_MIN_P ??%INV_VAL_MID_P ??%INV_VAL_RHP?? _PERIOD?? €	??%INV_VAL_MID_P ??%INV_VAL_RHP?? _PERIOD?? €	??%INV_VAL_RHP?? _PERIOD?? €
<b>Scenario caso morte</b>				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	9.269 €	8.448 €	7.205 €

## QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del fondo stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

<b>INVESTIMENTO 10.000 €</b>				
Costi totali	??%COST_TOTAL_PERIOD_1 _EPT?? €	??%COST_TOTAL_PERIOD_2 _EPT?? €	??%COST_TOTAL_PERIOD_3 _EPT?? €	??%COST_TOTAL_PERIOD_3 _EPT?? €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,42 %	3,08 %	3,08 %	3,08 %

**COMPOSIZIONE DEI COSTI (ESCLUSE LE SPESE DI CONTRATTO)** La tabella illustra l'impatto per ciascun anno che i diversi tipi di costo hanno sul rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

<b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b>		
Costi una tantum	?????	0,00 %
	?????	0,00 %
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %
	Altri costi correnti	2,99 %
Oneri accessori	?????	0,08 %
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00 %
?????	?????	?????