

(Fondo AB45, 26/03/2021)

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income

darta saving

A company of Allianz 

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** Data la natura flessibile del Fondo interno non è possibile definirne a priori dei criteri specifici di gestione finanziaria.

In ogni modo, la gestione è volta a perseguire l'obiettivo della crescita del capitale, nel rispetto del grado di rischio associato al Fondo, principalmente mediante l'investimento in uno o più comparti della SICAV Algebris UCITS Funds plc gestita da Algebris Investments (UK) LLP.

Il Fondo interno è esposto alla componente azionaria fino ad un massimo del 100%.

Il Fondo investe senza alcuna limitazione geografica e settoriale. È possibile l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo fondo è destinato ad investitori disposti ad assumere un medio rischio di perdere il capitale inizialmente investito a fronte della possibilità di ottenere una crescita anche significativa del capitale a fronte di un investimento flessibile, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 9 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 RICAVARNE?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 9 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 4 di 7, che rappresenta una classe di rischio media. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello medio e che è probabile 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 9 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>SCENARIO</b>                 |  |  |               |               |               |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b> |  |  | <b>1 ANNO</b> | <b>5 ANNI</b> | <b>9 ANNI</b> |
| Scenario di stress              | Possibile rimborso al netto dei costi                          |  | 1.664 €       | 3.898 €       | 2.687 €       |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                              |  | -83,36 %      | -17,18 %      | -13,59 %      |
| Scenario sfavorevole            | Possibile rimborso al netto dei costi                          |  | 8.417 €       | 8.269 €       | 8.956 €       |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                              |  | -15,83 %      | -3,73 %       | -1,22 %       |
| Scenario moderato               | Possibile rimborso al netto dei costi                          |  | 10.365 €      | 13.135 €      | 16.643 €      |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                              |  | 3,65 %        | 5,61 %        | 5,82 %        |
| Scenario favorevole             | Possibile rimborso al netto dei costi                          |  | 12.681 €      | 20.719 €      | 30.699 €      |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                              |  | 26,81 %       | 15,68 %       | 13,27 %       |
| <b>Scenario caso morte</b>      |  |  |               |               |               |
| Scenario caso morte             | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi |  | 11.365 €      | 14.135 €      | 16.646 €      |

## 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>          |   |       |   |         |   |         |
|---------------------------------------|---|-------|---|---------|---|---------|
| <b>SCENARI</b>                        | <b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO</b> |       | <b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI</b> |         | <b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 9 ANNI</b> |         |
|                                       | Costi totali                                  | 522 € |   | 2.049 € |   | 4.534 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,22 %  |       | 3,11 %  |         | 2,87 %  |         |

**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   | Costi di ingresso                                  | 0,24 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto. |
|  | Costi di uscita                                    | 0,03 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio               | 0,00 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.   |
|  | Altri costi correnti                               | 2,60 % | Impatto dei costi da trattenere ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.   |
| Oneri accessori  | Commissioni di performance                         | 0,00 % | Impatto della commissione (10%) di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento (meccanismo High Watermark)             |
|  | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0,00 % | Impatto dei carried interests.   |