

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Darta Obiettivo Crescita



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 Il Comparto Palladium FCP Crescita Protetta mira ad ottenere una rivalutazione del capitale, investendo in un Portafoglio-Basket che partecipa direttamente e/o indirettamente (ad esempio tramite ETF) alla performance del mercato monetario, obbligazionario, azionario e commodities.

Il comparto PALLADIUM FCP CRESCITA PROTETTA minimizza inoltre il rischio di ribasso del suo valore patrimoniale netto attraverso un meccanismo puntualmente descritto nel prospetto della Slcav disponibile sul sito internet della Società di gestione (<https://www.mediobancamanagementcompany.com/en/palladium-fcp>).

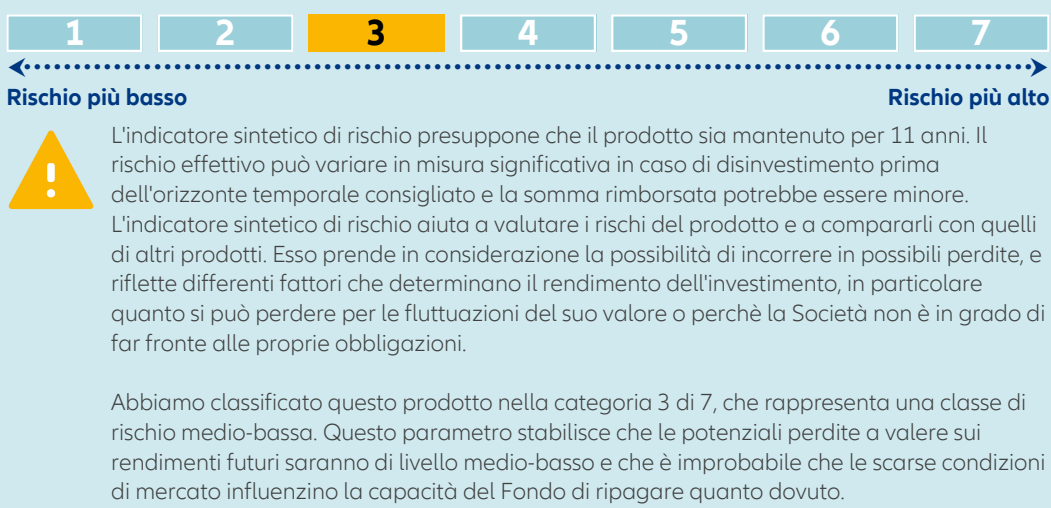
Il meccanismo non si applica all'intero valore patrimoniale del Fondo interno di cui sopra, ma vige per il solo comparto Palladium FCP Crescita Protetta e limitatamente al periodo in cui il Fondo risulta investito nel comparto, che potrebbe essere inferiore all'orizzonte temporale di investimento consigliato.

L'investimento nella componente azionaria è consentito fino ad un massimo del 100%.

INVESTITORI AL DETTAGLIO INTERESSATI Questo Fondo è destinato ad investitori, con una conoscenza media dei mercati 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.

QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVARNE?

INDICATORE DI RISCHIO



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 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.

La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 11 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 1.000 € all'anno. 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, che nel futuro potrebbero avere un andamento molto diverso 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. Lo scenario sfavorevole, lo

scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 16 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni

Esempio di investimento: 1.000 €

Premio Assicurativo: 0 €

		IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO DOPO 6 ANNI	IN CASO DI RISCATTO DOPO 11 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	255 €	4.709 €	8.219 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,53 %	-6,88 %	-4,95 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	480 €	4.792 €	9.244 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,98 %	-6,39 %	-2,93 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	922 €	6.775 €	12.696 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,84 %	3,48 %	2,37 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.497 €	10.537 €	17.367 €
	Rendimento medio per ciascun anno	49,70 %	16,35 %	7,45 %
Importo investito cumulato		1.000 €	6.000 €	11.000 €
Scenario caso morte				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	931 €	6.842 €	12.699 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 9/2010 - 9/2021.

In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 1.000 €	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 11 ANNI
Costi totali	103 €	945 €	2.862 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,33 %	3,77 %	3,31 %

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 ANNOIn caso di uscita dopo
11 anni:

Costi di ingresso	L'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.	0,41 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,05 %
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,84 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,01 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00 %