

(Fondo E001, 02/09/2025)

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Allianz Dynamic MA Strg SRI15 WT (EUR)



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 fondo investe in una gamma di classi di attività, con un'attenzione particolare ai mercati azionari e obbligazionari globali, per conseguire una performance a medio-lungo termine con una volatilità tra il 3% e il 7% annuo, in conformità alle caratteristiche A/S. La valutazione della volatilità dei mercati da parte del Gestore degli investimenti è cruciale e mira a mantenere la volatilità del prezzo dell'azione tra il 3% e il 7% su una media a medio-lungo termine, paragonabile a un portafoglio composto per l'85% da obbligazioni globali (con copertura in EUR) e per il 15% da azioni globali. Per chiarezza, il fondo può investire in una vasta gamma di classi di attività e non è obbligato a mantenere un portafoglio composto per l'85% da obbligazioni globali e per il 15% da azioni globali.

Il patrimonio del fondo è investito secondo le caratteristiche A/S. Almeno il 70% del patrimonio è investito in titoli azionari globali, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, fondi target e/o altre classi di attività, come descritto nell'obiettivo di investimento. Fino al 35% del patrimonio può essere investito in titoli azionari, e fino al 50% può essere investito direttamente (fisicamente) in titoli azionari e simili. Fino al 25% del patrimonio può essere investito nei mercati emergenti. Gli investimenti in obbligazioni e/o strumenti del mercato monetario devono avere, all'acquisto, un rating almeno pari a B- o equivalente da un'agenzia di rating riconosciuta. Fino al 30% del patrimonio può essere investito in OICVM/OIC. Fino al 100% del patrimonio può essere investito in strumenti del mercato monetario e/o detenuto direttamente in depositi a termine e/o (fino al 20% del patrimonio) in depositi a vista e/o (fino al 10% del patrimonio) in fondi del mercato monetario per la gestione della liquidità e/o difensiva. Fino al 10% del patrimonio può essere investito in ABS e/o MBS con un rating almeno pari a BBB-. Possiamo utilizzare total return swap per generare un'esposizione positiva o negativa alla rispettiva classe di attività. La durata del patrimonio dovrebbe essere compresa tra meno 2 e più 10 anni.

Il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali (caratteristiche A/S) applicando criteri minimi di esclusione per gli investimenti diretti. Il modello precontrattuale del fondo illustra tutte le informazioni importanti relative all'ambito di applicazione, ai dettagli e ai requisiti delle caratteristiche A/S, nonché ai criteri di esclusione applicati. Almeno il 70% del portafoglio sarà valutato in base a un punteggio interno, che varia da 0 (minimo) a 4 (massimo). La base per il calcolo della soglia del 70% è il valore patrimoniale netto del fondo, esclusi gli strumenti che non ricevono un punteggio, come liquidità e depositi. Il punteggio si basa su fattori ambientali, sociali, di governance e di comportamento aziendale (non applicabile agli emittenti sovrani) e rappresenta una valutazione interna assegnata a un emittente societario o sovrano. Per gli emittenti con punteggio, l'80% delle azioni con rating rispetta il punteggio interno minimo di 1 e il 100% delle obbligazioni con rating rispetta il punteggio interno minimo di 1. Almeno il 20% dell'universo di investimento è considerato non investibile (ossia sarà escluso) sulla base del punteggio interno. Almeno il 10% del patrimonio sarà investito in investimenti sostenibili. La percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE è pari allo 0,01%. Il fondo non è gestito in base a un parametro di riferimento. Adottiamo un approccio di gestione attiva.

INVESTITORI AL DETTAGLIO INTERESSATI 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 accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati tramite un investimento flessibile, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 4 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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 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 2 di 7, che rappresenta una classe di rischio bassa. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello basso e che è alquanto 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 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 4 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, 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 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: 10.000 €

Premio Assicurativo: 0 €

		IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO DOPO 4 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	7.613 €	7.680 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,87 %	-6,39 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.476 €	8.467 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,24 %	-4,07 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	10.055 €	9.716 €
	Rendimento medio per ciascun anno	0,55 %	-0,72 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.226 €	10.902 €
	Rendimento medio per ciascun anno	12,26 %	2,18 %
Importo investito cumulato		10.000 €	10.000 €
Scenario caso morte			
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.057 €	9.717 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 11/2020 - 11/2024.

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 di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 10.000 €	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI
Costi totali	148 €	646 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,48 %	1,61 %

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		In caso di uscita dopo 4 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.	0,00 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,12 %
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.	1,49 %
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.	0,00 %
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 %