

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Investitori Piazza Affari



Allianz Darta Saving

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

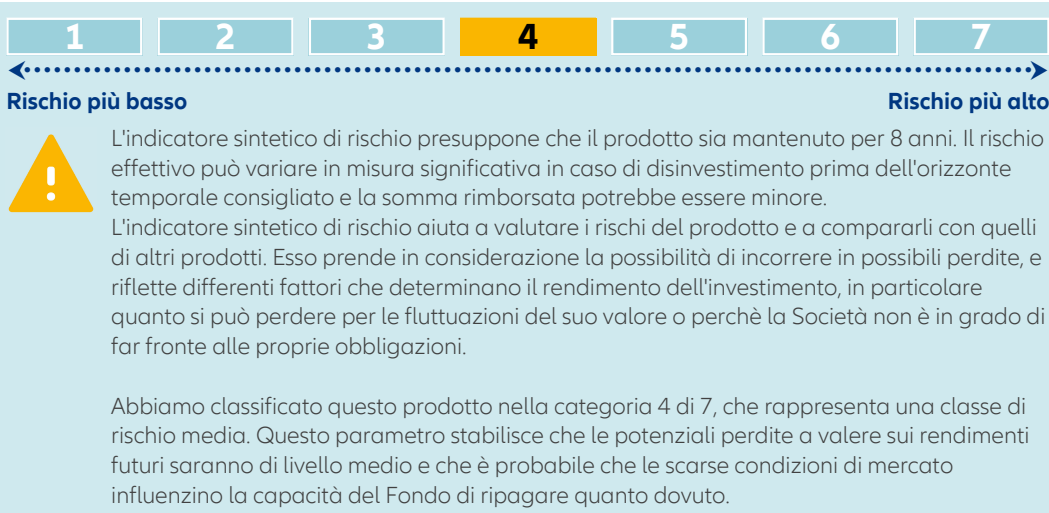
IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

OBIETTIVI E MEZZI Il Fondo è allineato alla disciplina "PIR" di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Il Fondo investe per almeno il 70% dell'attivo in titoli azionari ed obbligazionari/monetari prevalentemente denominati in Euro. L'esposizione azionaria netta, inclusi derivati ed OICR, non può essere inferiore al 40% delle attività del Fondo. La politica di investimento può essere realizzata anche mediante investimenti in ETF non necessariamente denominati in Euro. La componente obbligazionaria/monetaria è investita principalmente in obbligazioni di emittenti societari. L'investimento in titoli obbligazionari con merito di credito inferiore a investment grade (cioè un rischio ridotto rispetto ai titoli c.d. "high yield") è consentito nella misura massima del 30% dell'attivo del Fondo. La duration (cioè la c.d. "durata media finanziaria") della componente obbligazionaria del portafoglio è di regola inferiore a 72 mesi. L'esposizione a valute diverse dall'Euro non può essere superiore al 20% dell'attivo del Fondo. Il Fondo può investire in via residuale in depositi bancari e in parte di OICR, i cui portafogli siano compatibili con la politica di investimento descritta nella presente sezione entro il limite del 30% delle attività complessive dello stesso, nonché in titoli governativi o di organismi sovranazionali. Il rischio di cambio non è normalmente coperto e si riscontrano possibili rischi in caso di investimento in azioni emesse da società a bassa capitalizzazione. Il Fondo può effettuare operazioni di compravendita di titoli con patto di riacquisto (Pronti Contro Termine) o di prestito di titoli. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). Nell'ambito della quota libera del 30% del totale attività, il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio insito negli investimenti qualificati (c.d. derivati di copertura). La leva finanziaria è compresa tra 1 e 1.1. La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. Lo stile di gestione è attivo senza riferimento ad un benchmark. Gli investimenti sottostanti al Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi in cui le plusvalenze realizzate non vengono distribuite tra gli Investitori, ma vanno ad aumentare il valore complessivo del Fondo. Il Fondo non presenta alcuna specializzazione settoriale e investe in tutti i settori economici. L'area geografica di investimento sono lo Stato italiano, Stati membri dell'Unione Europea e Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo. Il Fondo ha un valore di quota giornaliero ed è quindi possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno in cui è aperta la Borsa di Milano.

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 8 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



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 8 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 13 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: 10.000 € Premio Assicurativo: 0 € | | IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI RISCATTO DOPO 8 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 | 4.427 € | 2.746 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -55,73 % | -14,92 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.624 € | 9.174 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -23,76 % | -1,07 % |
| Scenario neutro | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.778 € | 11.897 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,78 % | 2,20 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 13.359 € | 14.616 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 33,59 % | 4,86 % |
| Importo investito cumulato | | 10.000 € | 10.000 € |
| Scenario caso morte | | | |
| Scenario caso morte | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 10.780 € | 11.900 € |

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 1/2016 - 1/2024.

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 8 ANNI |
|---------------------------------------|--|--|
| Costi totali | 206 € | 2.112 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,06 % | 2,11 % |

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 8 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. | 0,05 % |
| 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. | 2,06 % |
| 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 % |