

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Kairos Intl SICAV - Financial Income C 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 ?

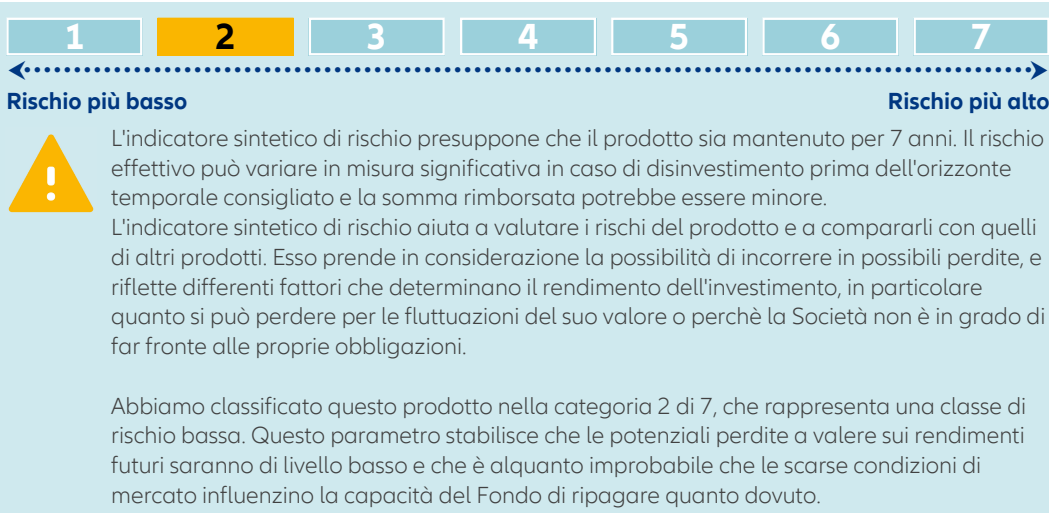
OBIETTIVI E MEZZI Questo prodotto ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale attraverso l'investimento in strumenti di debito emessi da istituzioni finanziarie (come ad esempio le banche) europee e non europee.

Politiche di investimento: Gli strumenti di debito possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti, titoli ibridi, altri obbligazioni subordinate, titoli convertibili, asset backed security, nonché depositi e obbligazioni senior sia garantiti che non garantiti o titoli emessi da società veicolo (come ad esempio le cartolarizzazioni). Il Comparto può investire fino al 70% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti e fino al 25% in altri tipi di obbligazioni convertibili. Il Comparto può investire fino al 70% del patrimonio netto in titoli di debito emesse da emittenti privi di rating o il cui rating è "non investment grade". Il Comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in titoli emessi da emittenti del settore finanziario; inoltre, le obbligazioni possono essere emesse da Stati sovrani, entità sovranazionali, emittenti societari, società veicolo o altre entità giuridiche residenti nell'OCSE o in altri Paesi, senza vincoli di scelta della valuta di riferimento. Fino al 10% del patrimonio netto potrebbe essere investito in azioni e strumenti correlati ad azioni. Tale esposizione azionaria può derivare dalla partecipazione a operazioni di raccolta di capitale attraverso la conversione di obbligazioni, warrant o altri diritti, oppure da un investimento diretto volto a sfruttare i disallineamenti di valutazione all'interno della struttura del capitale. I derivati utilizzati comprendono derivati sia quotati che over-the-counter e possono essere denominati in euro o in qualsiasi valuta estera. Tali strumenti comprendono, ad esempio, derivati sui tassi di interesse, derivati sul credito, Credit Default Swap, CFD, future, forward e opzioni su indici e/o singoli titoli. Il Comparto stipulerà Total Return Swap su singoli titoli di debito o indici principalmente su base temporanea, secondo la percezione del rischio del gestore dell'investimento, con l'obiettivo di coprire il rischio, in quanto questi strumenti forniscono una maggiore liquidità a costi inferiori in situazioni di illiquidità del mercato. Le operazioni di Total Return Swap sono utilizzate anche su base continuativa per una gestione efficiente del portafoglio. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali. Benchmark della classe di azioni: 70% ICE BofAML Euro Investment Grade Contingent Capital Index (COCE) + 30% ICE BofAML Euro Financial Subordinated & Lower Tier 2 Index (EBSL). Il Comparto sarà gestito attivamente, con piena discrezionalità in merito alla composizione del portafoglio. Il Benchmark è utilizzato per il raffronto della performance e per il calcolo della commissione di performance.

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 limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 7 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 7 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 12 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: 10.000 € Premio Assicurativo: 0 € | | IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI RISCATTO DOPO 7 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 | 7.946 € | 7.207 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,54 % | -4,57 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.450 € | 9.932 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,50 % | -0,10 % |
| Scenario neutro | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.508 € | 13.083 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,08 % | 3,91 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 12.933 € | 14.301 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 29,33 % | 5,24 % |
| Importo investito cumulato | | 10.000 € | 10.000 € |
| Scenario caso morte | | | |
| Scenario caso morte | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 10.510 € | 13.085 € |

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2017 - 12/2024.

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 7 ANNI |
|---------------------------------------|--|--|
| Costi totali | 145 € | 1.383 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,45 % | 1,50 % |

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 7 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. | 1,45 % |
| 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 % |