

(Fondo E069, 30/09/2025)

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Capital Group Gl High Inc Opps (LUX) Z 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** Fornire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, di cui un'ampia parte sia reddito corrente. Il fondo investe principalmente in obbligazioni dei mercati emergenti e in obbligazioni societarie ad alto rendimento di tutto il mondo, denominate in USD e in diverse valute nazionali (incluse le valute dei mercati emergenti). Queste vengono solitamente quotate o negoziate in altri mercati regolamentati. È ammesso anche l'investimento in titoli non quotati. In aggiunta all'integrazione dei rischi di sostenibilità nell'ambito del processo decisionale di investimento del consulente per gli investimenti, quest'ultimo mira a garantire un'impronta di carbonio inferiore al livello dell'indice selezionato dal fondo, come specificato nel prospetto. Inoltre, il consulente per gli investimenti valuta e applica filtri ESG e basati su norme per implementare una Negative Screening Policy relativa agli investimenti del fondo in emittenti societari e sovrani. Il fondo può investire fino al 10% in titoli in sofferenza. Si prevede che il livello di leva finanziaria del fondo sarà pari al 75% delle attività nette, calcolato sulla base della somma dei valori nozionali, senza tener conto di eventuali compensazioni dei derivati e accordi di copertura che il fondo abbia in atto in un determinato momento. In determinate circostanze (ad es. volatilità di mercato molto bassa), l'effettivo livello di leva finanziaria del fondo potrà aumentare fino a raggiungere livelli più elevati.

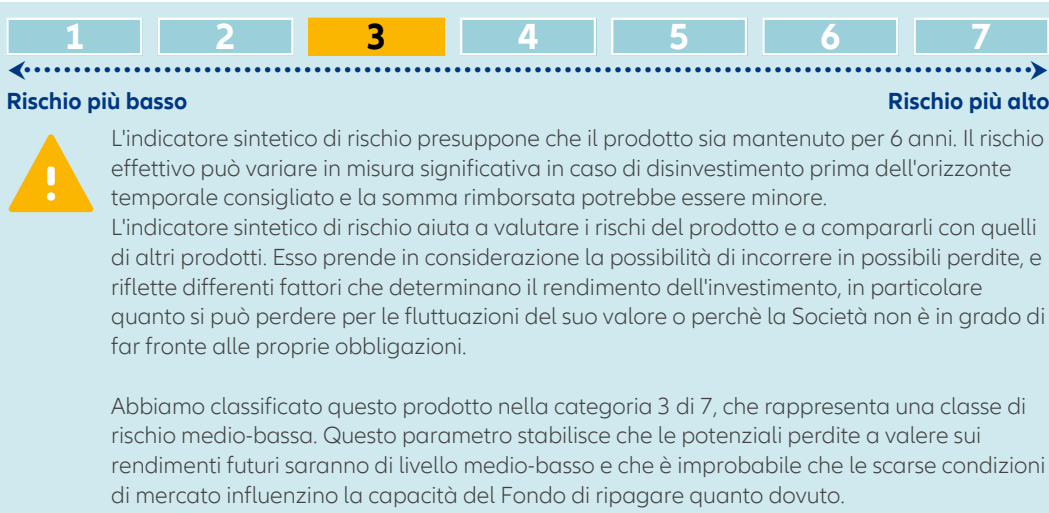
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto.

Il fondo è gestito attivamente ed è particolarmente adatto agli investitori che cercano: - di ottenere rendimenti potenzialmente più elevati rispetto al tradizionale reddito fisso con minor volatilità rispetto alle azioni, soprattutto attraverso investimenti in obbligazioni societarie ad alto rendimento e titoli di stato di mercati emergenti; e - di tenere conto di criteri ambientali, sociali e/o di governance nell'ambito dei propri investimenti ai sensi dell'Articolo 8 dell'SFDR. Poiché gli investimenti comportano un rischio di perdite, gli investitori devono possedere una conoscenza di base degli strumenti finanziari per comprenderne i rischi, che sono descritti nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento di medio-lungo periodo e non richiede precedente esperienza di PRIIP o investimenti simili. Il presente fondo è un OICVM gestito attivamente. Non è gestito in riferimento a un parametro di riferimento. Qualsiasi informazione relativa a un indice è fornita a fini di monitoraggio delle emissioni di carbonio, di gestione del rischio, di contestualizzazione e illustrativi, a seconda dei casi.

**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 6 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 6 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 11 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: 10.000 € Premio Assicurativo: 0 €		IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO DOPO 6 ANNI
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.291 €	6.504 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,09 %	-6,92 %
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.003 €	9.934 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,97 %	-0,11 %
Scenario neutro	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.211 €	11.948 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,11 %	3,01 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	12.626 €	13.982 €
	Rendimento medio per ciascun anno	26,26 %	5,74 %
Importo investito cumulato		10.000 €	10.000 €
<b>Scenario caso morte</b>			
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	11.211 €	12.948 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2/2019 - 2/2025.

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 2 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 6 ANNI
Costi totali	218 €	1.271 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,18 %	1,75 %

**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 6 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.	0,07 %
<b>Costi correnti</b>		
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.	1,68 %
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 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
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 %