

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Allianz Best Styles US Equity WT3 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 Comparto è stato configurato per un periodo di tempo indeterminato. In conformità alle regole del Comparto, le attività a esso appartenenti sono di proprietà congiunta dei rispettivi azionisti. Un'assemblea generale del Comparto può deliberare la cessazione della gestione del Comparto secondo le rispettive regole. In tal caso, il depositario nominato dal Comparto ne affiderà la gestione a un'altra società di gestione oppure il depositario liquiderà il Comparto e distribuirà i proventi ai rispettivi azionisti. Il Comparto mira alla crescita del capitale a lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari statunitensi in conformità alle caratteristiche ambientali e sociali (A/S). Il Gestore degli investimenti può effettuare operazioni di overlay in valuta estera, assumendo rischi separati sulle valute estere in riferimento alle valute degli Stati membri dell'OCSE, anche se il Comparto non include attività denominate in queste valute. Strategia di Investimento: Mercati Azionari Statunitensi: Almeno il 70% del patrimonio è investito nei mercati azionari statunitensi, come descritto nell'obiettivo di investimento. Altri Mercati Azionari: Fino al 30% del patrimonio può essere investito in mercati azionari diversi da quelli statunitensi.

Mercati Emergenti: Fino al 30% del patrimonio può essere investito nei mercati emergenti. Strumenti del Mercato Monetario e Depositi: Fino al 25% del patrimonio può essere investito in strumenti del mercato monetario e/o fino al 10% in fondi comuni monetari e/o detenuto direttamente in depositi a termine e/o fino al 20% in depositi a vista per la gestione della liquidità. OICVM/OIC: Fino al 10% del patrimonio può essere investito in OICVM/OIC. Rating di Credito: Tutte le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario devono avere, all'acquisto, un rating almeno pari a B- o equivalente da un'agenzia di rating riconosciuta.

Classificazione: Il Comparto si classifica come "fondo azionario" ai sensi della Legge tedesca sulla tassazione degli investimenti (GITA). Caratteristiche Ambientali e Sociali: Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali applicando criteri minimi di esclusione per gli investimenti diretti. Il modello precontrattuale 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. Valutazione degli Investimenti: Almeno il 90% 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 90% è il valore patrimoniale netto del Comparto, esclusi gli strumenti senza punteggio, come liquidità e depositi. Il punteggio si basa su fattori ambientali, sociali, di governance e di comportamento aziendale (non applicabile agli emittenti sovrani) ed esprime una valutazione interna assegnata a un emittente societario o sovrano. Tra gli emittenti valutati, saranno acquistati solo titoli con un punteggio interno pari o superiore a 1. L'80% dei titoli con rating rispetta il punteggio interno minimo di 1. Almeno il 20% dell'universo di investimento è considerato non investibile sulla base del punteggio interno. Almeno il 15% del patrimonio sarà investito in investimenti sostenibili. La percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE è pari allo 0,01%. Gestione e Parametro di Riferimento Il Comparto è gestito in base a un indice di riferimento che svolge un ruolo per gli obiettivi e le misure di performance. Adottiamo un approccio di gestione attiva, mirato a sovraperformare l'indice di riferimento. Sebbene lo scostamento dall'universo d'investimento, dalle ponderazioni e dalle caratteristiche di rischio dell'indice di riferimento possa essere rilevante a nostra discrezione, la maggior parte degli investimenti del Comparto (esclusi i derivati) può consistere in componenti del parametro di riferimento.

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 RICAVERNE?

INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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 4 di 7, che rappresenta una classe di rischio media. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello medio e che è probabile 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 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	2.462 €	1.414 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,38 %	-24,38 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.865 €	9.940 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,35 %	-0,09 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	10.844 €	18.491 €
	Rendimento medio per ciascun anno	8,44 %	9,18 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	14.915 €	26.567 €
	Rendimento medio per ciascun anno	49,15 %	14,98 %
Importo investito cumulato		10.000 €	10.000 €
Scenario caso morte			
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.846 €	18.495 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 3/2015 - 3/2022.

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	141 €	1.794 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,41 %	1,45 %

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.	0,04 %
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.	1,42 %
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 %