

(Fondo E087, 02/09/2025)

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Goldman Sachs Glo CORE® Eq I Acc EUR (Close)



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 intende fornire una crescita del capitale a lungo termine.

Il Comparto deterrà per lo più azioni o strumenti simili relativi a società di tutto il mondo. Il Comparto utilizza la strategia CORE, un modello proprietario multi-fattoriale sviluppato da Goldman Sachs che mira a prevedere i rendimenti sui titoli.

Il Comparto non investirà più del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni.

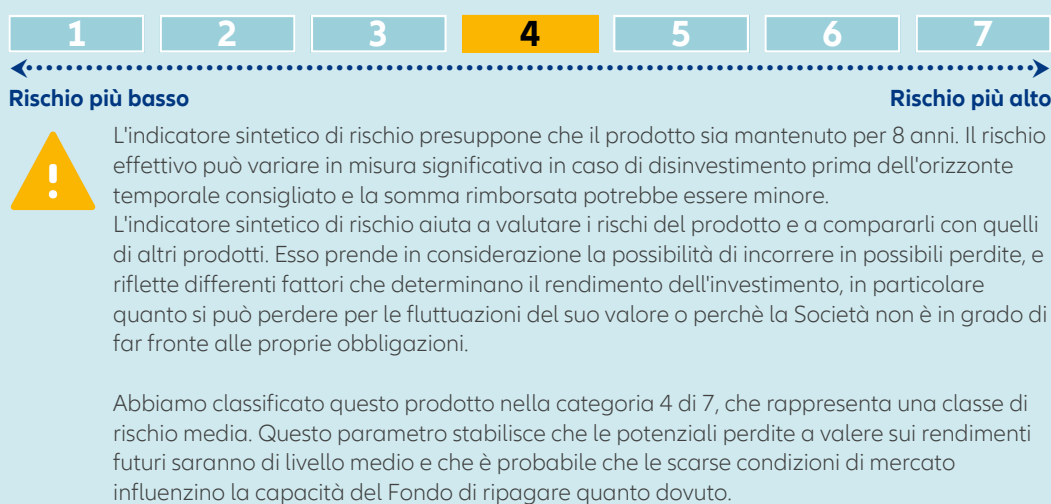
Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato è un contratto stipulato tra due o più parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attività sottostanti.

Il termine "CORE®" è un marchio di servizio registrato di Goldman Sachs & Co. Le Azioni del Comparto possono essere rimborsate giornalmente (ogni giorno lavorativo) su richiesta. Il Comparto viene gestito attivamente e fa riferimento al MSCI World Index (Net TR) (EUR) (il "Parametro di riferimento") allo scopo di stabilire soglie di rischio interne discrezionali che possono fare da riferimento per gli scostamenti dal Parametro di riferimento. Il Consulente per gli investimenti può stabilire a propria assoluta discrezione la composizione del Comparto. Anche se il Comparto deterrà, di norma, attività che compongono il Parametro di riferimento, può investire in tali componenti in proporzioni diverse, nonché detenere attività che non sono componenti del Parametro di riferimento. I rendimenti, pertanto, possono differire sostanzialmente da quelli del Parametro di riferimento specificato. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, tuttavia, non si impegna a fare investimenti sostenibili. Nell'ambito del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti adotterà un approccio ESG multi-strategy, che può consistere nell'applicazione di filtri di esclusione e nell'utilizzo di metriche climatiche proprietarie per far fronte al rischio di transizione climatica. Il reddito viene capitalizzato nel valore dell'investimento. La valuta del Comparto è USD. La valuta della classe di azioni è EUR. Il rendimento del Comparto dipende dalla sua performance, che è direttamente legata alla performance dei suoi investimenti. Il profilo di rischio e rendimento del Comparto descritto in questo documento contenente le informazioni chiave presuppone che gli investimenti nel Comparto siano effettuati almeno per il Periodo di detenzione consigliato, come indicato di seguito, alla voce "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Vedere la sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" di seguito per ulteriori informazioni (incluse restrizioni e/o sanzioni) sulla possibilità di chiedere il rimborso dell'investimento nel Fondo. Per informazioni complete sull'obiettivo e sulla politica d'investimento, vedere il Prospetto.

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, 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	3.594 €	2.109 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,06 %	-17,68 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.221 €	9.918 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,79 %	-0,10 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	11.158 €	20.142 €
	Rendimento medio per ciascun anno	11,58 %	9,15 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	14.371 €	27.206 €
	Rendimento medio per ciascun anno	43,71 %	13,33 %
Importo investito cumulato		10.000 €	10.000 €
Scenario caso morte			
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	11.160 €	20.146 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 8/2016 - 8/2024.

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	156 €	2.481 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,56 %	1,60 %

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.	0,03 %
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.	1,57 %
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 %