

INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Allianz GI Artificial Intelligence WT (H2-EUR)



Allianz Darta Saving

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

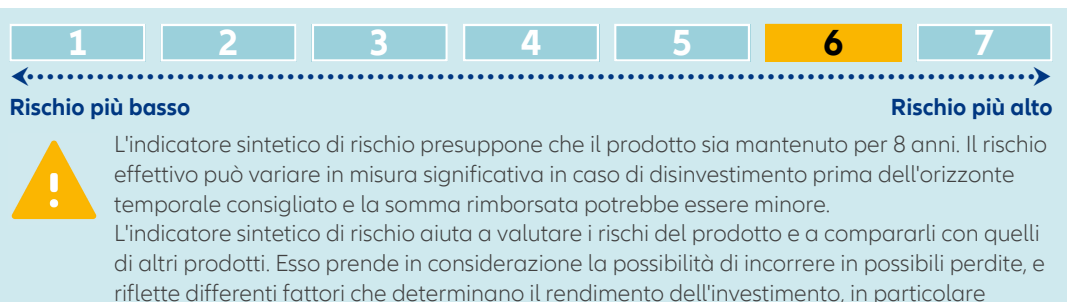
IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

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. Obiettivi: Il Comparto mira alla crescita del capitale a lungo termine investendo nei mercati azionari globali, con particolare attenzione all'evoluzione dell'intelligenza artificiale, in conformità alle caratteristiche ambientali e sociali (A/S). Strategia di Investimento: Azioni Globali: Almeno il 70% del patrimonio è investito in azioni globali con particolare attenzione all'evoluzione dell'intelligenza artificiale, come descritto nell'obiettivo di investimento. Altre Azioni: Fino al 30% del patrimonio può essere investito in azioni diverse da quelle descritte nell'obiettivo di investimento. Mercati Emergenti: È possibile investire il patrimonio, anche nella sua totalità, nei mercati emergenti. Depositi e Strumenti del Mercato Monetario: Fino al 25% del patrimonio può essere detenuto direttamente in depositi a termine e/o fino al 20% in depositi a vista e/o investito in strumenti del mercato monetario e/o fino al 10% in fondi comuni monetari per la gestione della liquidità. OICVM/OIC: Fino al 10% del patrimonio può essere investito in OICVM e/o 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 di esclusione minimi per gli investimenti diretti. Il modello precontrattuale descrive tutte le informazioni rilevanti su ambito, dettagli e requisiti delle caratteristiche A/S, nonché i criteri di esclusione applicati. Gestione dell'Intensità di Gas a Effetto Serra (GHG): Almeno l'80% del portafoglio sarà valutato in base all'Intensità di gas a effetto serra media ponderata (Intensità GHG), che rappresenta la media ponderata dell'Intensità GHG (in tCO₂e per milione di vendite) del portafoglio. Il portafoglio non include derivati e strumenti senza rating (ad es. liquidità e depositi). L'intensità GHG sarà gestita in modo che l'Intensità GHG del portafoglio sia costantemente inferiore di almeno il 20% rispetto a quella del suo parametro di riferimento. Investimenti Sostenibili: Almeno il 10% 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 significativo a nostra discrezione, la maggior parte degli investimenti del Comparto (esclusi i derivati) può consistere in componenti del parametro di riferimento. Parametro di Riferimento: Il parametro di riferimento è composto per il 50% dall'MSCI AC World (ACWI) Total Return Net e per il 50% dall'MSCI World Information Technology Total Return Net (in EUR).

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



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 6 di 7, che rappresenta una classe di rischio alta. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello alto e che è verosimile 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 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 | 2.022 € | 283 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -79,78 % | -35,96 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 5.203 € | 8.869 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -47,97 % | -1,49 % |
| Scenario neutro | Possibile rimborso al netto dei costi | 11.622 € | 25.040 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 16,22 % | 12,16 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 22.458 € | 52.566 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 124,58 % | 23,05 % |
| Importo investito cumulato | | 10.000 € | 10.000 € |
| Scenario caso morte | | | |
| Scenario caso morte | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 11.625 € | 25.045 € |

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2016 - 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 8 ANNI |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Costi totali | 170 € | 3.263 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,70 % | 1,73 % |

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. | 1,71 % |
| 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 % |