

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Robeco Smart Energy I EUR



Allianz Darta  
Saving

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

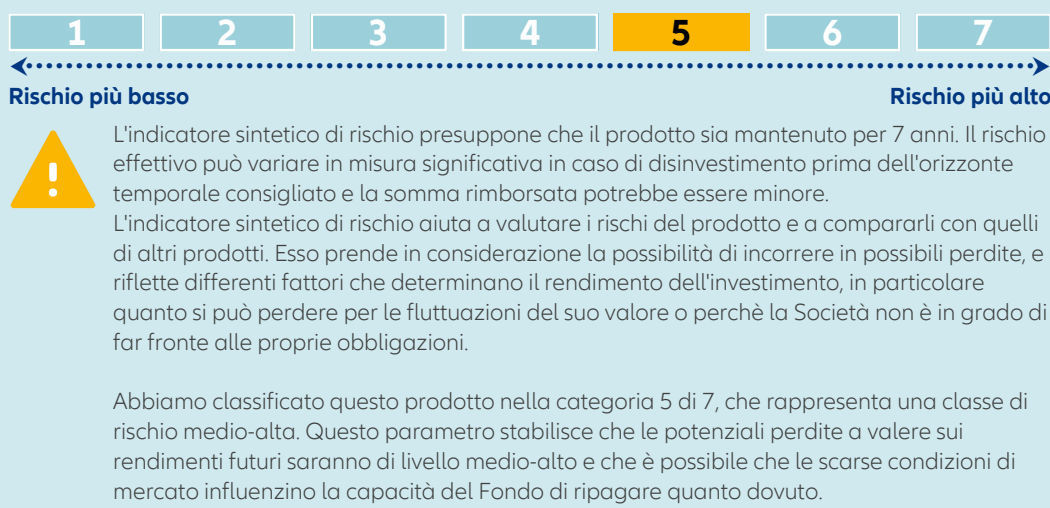
## IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

**OBIETTIVI E MEZZI** Robeco Smart Energy è un comparto gestito in maniera attiva che investe a livello globale in società che forniscono tecnologie per la produzione di energia pulita, la distribuzione, le infrastrutture di gestione dell'energia e l'efficienza energetica. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi fondamentale. L'obiettivo del Comparto è ottenere rendimenti migliori rispetto all'indice. Il Comparto ha come obiettivo l'investimento sostenibile ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sull'informativa sulla Sostenibilità nel settore finanziario. L'obiettivo del Comparto è inoltre quello di ottenere rendimenti migliori rispetto all'indice. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. La valutazione degli SDG rilevanti si avvale di un ambiente sviluppato internamente su cui maggiori informazioni sono reperibili sul sito [www.robeco.com/si](http://www.robeco.com/si). Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il fondo promuove la decarbonizzazione del settore energetico globale tramite investimenti in fonti energetiche pulite, prodotti e infrastrutture a basso consumo e l'elettrificazione dei settori industriale, dei trasporti e del riscaldamento. A questo fine, la strategia investe in società che contribuiscono agli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) dell'ONU: Obiettivo di Energia pulita e accessibile, Lavoro dignitoso e crescita economica, Industria, innovazione e infrastrutture, Città e comunità sostenibili e Azione per il clima. Il fondo integra i fattori ESG (Environmental, Social e Governance) nel processo di investimento, e applica la politica di Buon governo di Robeco. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, obiettivi di riduzione delle emissioni di carbonio e il voto per procura. Benchmark: MSCI World Index (Net Return, EUR) Il benchmark è un ampio indice, ponderato per la capitalizzazione di mercato che non è coerente con l'obiettivo di sostenibilità del Comparto. Il Comparto utilizzerà il Custom Bloomberg Climate Transition Benchmark per monitorare il profilo di carbonio del Comparto. Il Custom Bloomberg Climate Transition Benchmark è coerente con l'obiettivo del Comparto d'investimento sostenibile a basse emissioni di carbonio. Si differenzia da un indice di mercato ampio in quanto quest'ultimo non considera nella sua metodologia alcun criterio di allineamento con l'Accordo di Parigi sulla riduzione delle emissioni di gas serra e relative esclusioni. Valuta: Il fondo può concludere operazioni di copertura valutaria. Di norma, non si applicano coperture valutarie.

**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 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



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	<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>	3.503 €	1.738 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,97 %	-22,12 %
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.874 €	9.910 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,26 %	-0,13 %
Scenario neutro	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.485 €	16.640 €
	Rendimento medio per ciascun anno	4,85 %	7,55 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	14.893 €	20.500 €
	Rendimento medio per ciascun anno	48,93 %	10,80 %
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	10.487 €	16.643 €

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	176 €	2.062 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,76 %	1,81 %

**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 %
<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.	1,77 %
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 %