

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp



Allianz Darta  
Saving

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

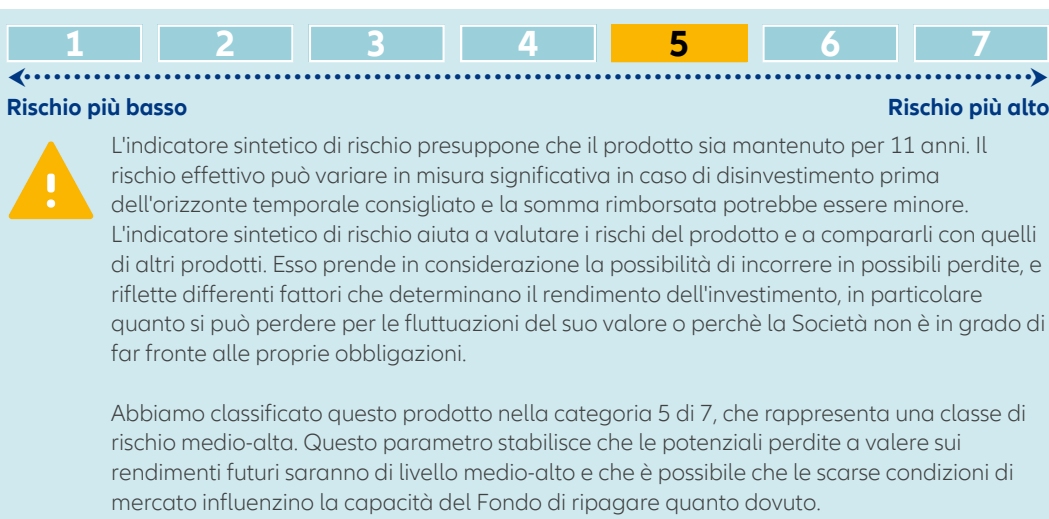
## IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

**OBIETTIVI E MEZZI** Data la natura flessibile del Fondo interno, non è possibile definirne a priori dei criteri specifici di gestione finanziaria. In ogni caso gli attivi del Fondo, denominati principalmente in dollari, investono almeno il 70% del suo valore patrimoniale netto in un portafoglio diversificato di titoli azionari emessi da società statunitensi a micro e piccola capitalizzazione (ossia società statunitensi con una capitalizzazione di mercato non superiore a quella della società più grande (in base alla capitalizzazione di mercato) inclusa nel Russell 2000 Index al momento della sua più recente ricostituzione) quotate o negoziate in mercati regolamentati negli Stati Uniti, il sottostante FT può investire in azioni o quote di altri fondi. Il fondo FT sottostante fino ad un massimo del 10% relativo, purché il portafoglio risulti coerente con gli obiettivi di investimento ed il Profilo di rischio individuati.

**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 11 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 11 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 16 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni

Esempio di investimento: 10.000 €

Premio Assicurativo: 0 €

|                            |   | IN CASO DI<br>RISCATTO DOPO 1<br>ANNO | IN CASO DI<br>RISCATTO DOPO 6<br>ANNI | IN CASO DI<br>RISCATTO DOPO 11<br>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>  | 1.823 €                               | 1.002 €                               | 318 €                                  |
|                            | Rendimento medio per ciascun anno   | -81,77 %                              | -31,85 %                              | -26,90 %                               |
| Scenario sfavorevole       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 6.726 €                               | 9.934 €                               | 9.662 €                                |
|                            | Rendimento medio per ciascun anno   | -32,74 %                              | -0,11 %                               | -0,31 %                                |
| Scenario neutro            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 10.760 €                              | 18.808 €                              | 34.621 €                               |
|                            | Rendimento medio per ciascun anno   | 7,60 %                                | 11,10 %                               | 11,95 %                                |
| Scenario favorevole        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 23.178 €                              | 29.226 €                              | 48.664 €                               |
|                            | Rendimento medio per ciascun anno   | 131,78 %                              | 19,57 %                               | 15,47 %                                |
| Importo investito cumulato |   | 10.000 €                              | 10.000 €                              | 10.000 €                               |
| <b>Scenario caso morte</b> |   |                                       |                                       |  |
| Scenario caso morte        | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi  | 11.760 €                              | 19.808 €                              | 35.621 €                               |

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 11/2012 - 11/2023.

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<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 1 ANNO | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 6 ANNI | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 11 ANNI |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Costi totali                          | 552 €  | 3.779 €                                      | 12.761 €                                      |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,52 %                                       | 3,44 %                                       | 3,24 %  |

**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<br>11 anni: |
|---|---|------------------------------------|
| Costi di ingresso   | L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.<br>Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.<br>Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.  | 0,21 %                             |
| Costi di uscita   | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.   | 0,01 %                             |
| <b>Costi correnti</b>   |   |                                    |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | 3,02 %                             |
| Costi di transazione  | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>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 %                             |