

PRODOTTO

ALLIANZ LIFE Luxembourg - Allianz Life Luxembourg - Fondo interno - Profilo Equilibrato - AZLUN0000003

Data di pubblicazione : 15/03/2021

IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

OBIETTIVI E MEZZI Il profilo d'investimento Equilibrato mira a effettuare investimenti bilanciati tra le varie classi di attivi (non più del 55% in azioni) e può perciò comportare guadagni o perdite superiori a quelli dei profili che si limitano a investire sul mercato monetario.

INVESTITORI AL DETTAGLIO INTERESSATI Questa scelta d'investimento è destinata ai contraenti che mirano a unire protezione del capitale e partecipazione alla crescita dei mercati azionari o equivalenti, in un orizzonte d'investimento a medio termine, e intendono investire almeno un milione di euro. Il contraente dispone di conoscenze in materia finanziaria appropriate rispetto agli obiettivi d'investimento del profilo Equilibrato.

QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVERNE?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità a pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 10.000 EUR		1 ANNO	3 ANNI	6 ANNI
SCENARI				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.255 EUR	8.169 EUR	7.488 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,45 %	-6,52 %	-4,71 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.698 EUR	10.091 EUR	11.039 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,02 %	0,30 %	1,66 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	10.512 EUR	11.591 EUR	13.421 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	5,12 %	5,05 %	5,03 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.354 EUR	13.268 EUR	16.260 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	13,54 %	9,88 %	8,44 %

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del

periodo di tempo per cui è mantenuto l'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.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 EUR. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 10.000 EUR			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI
Costi totali	80 EUR	267 EUR	625 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	0,80 %	0,80 %	0,80 %

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			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato (costo fisso).
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,25 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,55 %	Impatto dei costi da trattenere ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00 %	Impatto dei carried interests.