

## DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO** - Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

# Allianz Azioni America (EUR)



ISIN IT0000386562

## PRODOTTO

**Allianz Azioni America** (il "Fondo") è gestito da Allianz Global Investors GmbH, parte del gruppo Allianz Global Investors. Questo Fondo è autorizzato e regolamentato dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) in Italia ([www.consob.it](http://www.consob.it)).

Allianz Global Investors GmbH, società tedesca di gestione del capitale, è autorizzata e regolamentata dalla Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) in Germania ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Per ulteriori informazioni sul presente Fondo, invitiamo gli investitori a fare riferimento al sito <https://regulatory.allianzgi.com> o a contattare il numero +39 02 87 04 7000.

Questo documento contenente le informazioni chiave è accurato alla data di 29/02/2024.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

### TIPO

Il Fondo è un OICVM ai sensi della Direttiva Europea 2009/65/CE.

### TERMINE

Il Fondo è stato configurato per un periodo di tempo indeterminato. In conformità alle regole del Fondo, le attività a esso appartenenti sono di proprietà congiunta dei rispettivi titolari di quote. La Società di gestione può cessare la gestione del Fondo secondo le rispettive regole. In tal caso, la Società di Gestione/il depositario nominato dal Fondo ne affiderà la gestione a un'altra società di gestione oppure il depositario liquiderà il Fondo e distribuirà i proventi ai rispettivi titolari di quote.

### OBIETTIVI

È un fondo azionario che mira a realizzare un incremento significativo del capitale investito.

Adottiamo un approccio alla gestione di tipo attivo in relazione al parametro di riferimento. Nel selezionare e ponderare le attività del fondo ci è consentito discostarci dal parametro di riferimento in misura significativa.

Investiamo in misura principale in titoli azionari di emittenti localizzati negli Stati Uniti, di qualsiasi capitalizzazione, denominati in Dollari USA. L'area geografica di riferimento è il Nord America. Investiamo in parti di OICR al massimo il 10% delle attività e in depositi bancari al massimo il 20%.

Parametro di riferimento: 95% S&P 500 Total Return Net + 5% ICE BOFAML Italy Government Bill (in EUR).

Potete riscattare le quote del Fondo di norma ogni giorno lavorativo entro le

ore 15:00. Reinvestiamo il reddito nel Fondo.

Gli strumenti derivati potrebbero essere utilizzati in ampia misura per compensare l'esposizione a oscillazioni dei prezzi (copertura), per sfruttare differenze di prezzo tra due o più mercati (arbitraggio) o per moltiplicare i profitti, sebbene potrebbero moltiplicarsi anche le perdite (leva finanziaria). L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo ed è contenuto entro un limite massimo di esposizione complessiva (calcolata con il metodo degli impegni) pari al patrimonio netto del Fondo stesso. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

Categoria SFDR – Articolo 6 (un prodotto finanziario che non tiene conto dei criteri UE per le attività economiche ecosostenibili)

**Depositario:** State Street Bank International GmbH Succursale Italia

Per maggiori informazioni (es. prospetto, relazioni annuali, ecc.), si invitano gli azionisti a consultare il presente ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI.

### INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il Fondo è concepito per piccoli investitori con conoscenze e/o esperienze di base nei prodotti finanziari. I potenziali investitori potrebbero subire una perdita finanziaria e non devono contare su una protezione del capitale.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il Fondo per 5 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 Fondo rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo Fondo al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta sulla base del regolamento sui PRIIP. Ciò significa che le perdite potenziali dovute

alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. La categorizzazione del Fondo non è garantita e può essere soggetta a variazioni in futuro. Neanche la categoria 1, la più bassa, rappresenta un investimento esente da rischio.

**Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.** Questo Fondo non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

L'indicatore sintetico di rischio non è in grado di coprire pienamente i seguenti rischi sostanziali:

Condizioni di mercato insolite o grandi eventi imprevedibili possono amplificare i rischi di questo Fondo e innescare altri rischi, quali i rischi di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa dei rischi è riportata nel Prospetto).

### SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Fondo in quanto tale ma possono non comprendere tutti 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. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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 Fondo e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 12/2021 e 2/2024. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 9/2015 e 9/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 10/2016 e 10/2021.

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Esempio di investimento:** 10.000 EUR

Scenari		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	930 EUR -90,7 %	820 EUR -39,3 % per ANNO
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.590 EUR -24,1 %	10.150 EUR 0,3 % per ANNO
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10.570 EUR 5,7 %	15.270 EUR 8,8 % per ANNO
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	14.460 EUR 44,6 %	18.700 EUR 13,3 % per ANNO

### COSA ACCADE SE ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il patrimonio del Fondo è rigorosamente separato da quello degli altri fondi e da quello della società di gestione.

Il Fondo non è responsabile per le attività di altri fondi né per le passività della società di gestione; ciò vale anche per le passività della società di gestione derivanti da negozi giuridici che essa conclude per conto collettivo degli investitori del Fondo.

Pertanto, né l'insolvenza della società di gestione né quella del depositario nominato dal Fondo comporteranno la perdita di denaro da parte dell'investitore nel Fondo.

In caso di insolvenza della società di gestione, il depositario del Fondo liquiderà il Fondo e ne distribuirà i proventi agli investitori oppure ne affiderà la gestione a un'altra società di gestione.

### QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza o vende il presente Fondo potrebbe addebitare costi aggiuntivi. In tal caso, tale soggetto fornirà all'investitore

#### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Fondo e dall'andamento del Fondo. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

informazioni su tali costi e su come essi influiscono sul suo investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	489 EUR	2.508 EUR
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,9 %	3,4 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2 % prima dei costi e al 8,8 % al netto dei costi.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>		In caso di uscita dopo 1 anno:
<b>Costi di ingresso</b>	2,00 % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Fondo vi informerà del costo effettivo.	202 EUR
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo Fondo ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,33 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	227 EUR
<b>Costi di transazione</b>	0,60 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	60 EUR
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

A causa della strategia d'investimento, il valore del Fondo può variare considerevolmente nel breve periodo. Pertanto, le quote dovrebbero rimanere investite per almeno 5 anni per poter beneficiare di guadagni a lungo termine. Se si disinveste in anticipo, sussiste un rischio più elevato di recuperare solo

rendimenti scarsi o, addirittura, un importo inferiore a quello investito. Il Fondo è di tipo aperto, il che significa che è possibile riscattare il denaro a ogni calcolo del NAV e senza pagare penali. Se applicabile al Fondo in questione, a carico dell'investitore rimangono solo le commissioni di rimborso. La procedura di rimborso dettagliata del Fondo è descritta nel Prospetto informativo.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Si prega di contattare il team di gestione dei reclami utilizzando i dettagli riportati di seguito. Il team supervisionerà l'intero processo di evasione del reclamo da parte delle diverse linee di business coinvolte fino alla sua risoluzione e si assicurerà che eventuali conflitti di interesse siano identificati e gestiti in modo appropriato.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Germany

**Telefono:** +49 69 24431 140

**Sito web:** <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>

**Indirizzo email:** [investorrightsandcomplaints@allianzgi.com](mailto:investorrightsandcomplaints@allianzgi.com)

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Le informazioni SFDR sulla divulgazione pre-contrattuale/del sito Web sono disponibili tramite il link <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Il Fondo è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in Italia e ciò potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per ulteriori informazioni, si prega di contattare il proprio consulente fiscale. Allianz Global Investors GmbH può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto informativo del Fondo.

Per ulteriori dettagli sul Fondo, si prega di visitare il sito Web normativo <https://regulatory.allianzgi.com>, selezionare il paese, il fondo e consultare le informazioni o i documenti normativi forniti, che riportano:

- Prezzi delle quote, politica retributiva, documenti normativi, inclusi il Prospetto informativo e la Relazione annuale in italiano e in alcune lingue selezionate. Disponibile gratuitamente anche presso Allianz Global Investors GmbH, Succursale in Italia, Via Durini 1 - 20122 Milano - Italia, Italia.
- Risultati ottenuti in passato fino a 10 anni e scenari di performance