

(Fondas AD77, galiojimo data 31.07.2023)

# PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS XCLASSIC PIMCO Total Return



Allianz Darta  
Saving

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti

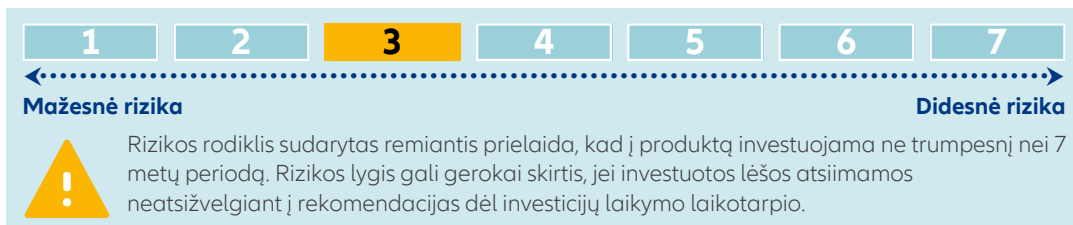
## KAS TAI PER PRODUKTAS?

**TIKSLAI** Kadangi Vidinis investicinis fondas pagal savo pobūdį yra lankstus, nėra galimybės iš anksto apibrėžti konkrečių Vidinio investicinio fondo finansų valdymo kriterijų. Bet koku atveju investavimo tikslas yra kapitalo augimas pagal su šia investavimo kryptimi susijusios rizikos lygį, ypač investuojant į atvirojo tipo kolektyvinio investavimo subjektą SICAV PIMCO Funds: Global Investors Series plc valdomą PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited. Vidinis investicinis fondas gali investuoti ne daugiau kaip 10% į nuosavą kapitalą. Vidinio investicinio fondo investicijoms netaikomi jokie geografiniai ar investavimo sektoriaus apribojimai. Leidžiama investuoti į besivystančių šalių finansines priemones.

**PRODUKTAS SKIRIAMAS NEPROFESIONALIAJAM INVESTUOTOJUI** Fondas yra sukurtas tiems, kurie yra pasirenkę priimti ganėtinai mažą riziką prarasti pradinę investuotą sumą ir siekia vidutinio potencialaus investuoto kapitalo prieaugio, pasirinkus lankstų investavimo būdą, bei yra linkę laikyti investicijas ne mažiau nei 7 metų laikotarpį. Šis fondas gali būti pasirenkamas kartu su kitais su produktu susijusiais fondais, sukuriant atitinkamą investicijų portfelį.

## KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

### RIZIKOS RODIKLIS



Suminis rizikos rodiklis padeda įvertinti produkto rizikas ir palyginti jas su kitų produktų rizikomis. Jis atsižvelgia į galimybę patirti nuostolių ir atspindi įvairius veiksnius, kurie sąlygoja investicijų grąžą, ypač turint omenyje, kad nuostoliai gali būti patiriami dėl vertės svyravimų arba todėl, kad Bendrovė negali įvykdyti savo įsipareigojimų.

Šiam produktui skyrėme 3 iš 7 balų bendrąjį suminį rizikos rodiklį. Tai reiškia, kad potencialūs nuostoliai dėl produkto rezultatų ateityje gali būti klasifikuojami kaip gana nedidelių ir yra tikimybė, jog nepalankios rinkos sąlygos galėtų turėti įtakos draudimui. Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos dėl ateities rinkos rodiklių pasikeitimų, todėl galite prarasti visas ar dalį investicijų.

Produktas nesuteikia jokios apsaugos dėl ateities rinkos rodiklių pasikeitimų, todėl galite prarasti dalį ar visas investicijas. Jei negalėsime jums išmokėti jums priklausančios sumos, galite prarasti visas investuotas lėšas.

**VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI** Pateikti skaičiai apima visas produkto išlaidas, įskaitant išlaidas, kurias galima sumokėjote konsultantui ar platintojui, tačiau neatsižvelgiama į taikytus mokesčius, kurie taip pat gali turėti įtakos grąžinamos sumos dydžiui. Atsižvelgiant į skirtingus scenarijus ir darant prielaidą, kad sumokėta 10.000 € draudimo įmoka, lentelėje nurodoma, kiek būtų galima pasiekti per 7 metus (rekomenduojamas laiko tarpas). Rodomi scenarijai iliustruoja, kiek galėtumėte gauti iš savo investicijų, scenarijus galima palyginti su kitų produktų scenarijais. Scenarijai atspindi būsimų rezultatų vertinimą, apskaičiuotą remiantis istoriniais duomenimis, ir negali būti laikomi tiksliais to, kas įvyks ateityje, rodikliu. Kiek gausite iš savo investicijų, priklauso nuo to, kokia bus finansų rinkų tendencija (kurios ateityje gali būti labai skirtingos), bei nuo atliekamų investicijų pastovumo. Stresinis scenarijus parodo, kokią dalį investicijų galite atgauti ekstremaliomis rinkos sąlygomis, tačiau neaptaria situacijos, kai iš viso neturime galimybės jums sumokėti. Pateikti nepalankius scenarijus, vidutiniškas scenarijus ir palankius scenarijus yra iliustracijos paremtos produkto (atitinkamo lyginamojo rodiklio) blogiausiais rezultatais, vidutiniškais rezultatais ir geriausiais rezultatais per pastaruosius 12 metų.

### INVESTICIJA 10.000 €

SCENARIJAI		JEIGU IŠGRYNSITE PO 1 METŲ	JEIGU IŠGRYNSITE PO 7 METŲ
Išgyvenimo scenarijai			
Minimalus	Nėra jokios garantijos ar minimalios grąžos. Galite prarasti visas savo investicijas arba dalį investicijų.		
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	5.970 €	6.721 €
	Metinė vidutinė grąža	-40,30 %	-5,52 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	7.684 €	7.836 €

	Metinė vidutinė grąža	-23,16 %	-3,42 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9.719 €	10.203 €
	Metinė vidutinė grąža	-2,81 %	0,29 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	12.199 €	13.326 €
	Metinė vidutinė grąža	21,99 %	4,19 %
Sukaupta investuota suma		10.000 €	10.000 €
<b>Mirties scenarijus</b>			
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	9.721 €	10.205 €

Šio tipo įvykiai vyko nuo 1/2014 iki 1/2021.

Pasitraukus iš investavimo anksčiau nei rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje veiklos rezultatų scenarijus gali skirtis ir galite patirti papildomų išlaidų.

## KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos priklauso nuo to, koks investavimo pasiūlymas buvo pasirinktas. Informaciją apie su kiekvienu investavimo pasiūlymu susietas išlaidas rasite atitinkamuose pagrindinės informacijos dokumentuose interneto svetainėje [www.allianzdarta.ie/lt/](http://www.allianzdarta.ie/lt/).

Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios (pasikartojančios) ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10.000 €. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

INVESTICIJA 10.000 €	JEIGU IŠGRYNSITE PO 1 METŲ	JEIGU IŠGRYNSITE PO 7 METŲ
Bendrosios išlaidos	491 €	1.850 €
Metinis poveikis grąžai (suminis išlaidų rodiklis)	4,91 %	2,42 %

**IŠLAIDŲ SUDĖTIS** Toliau pateiktoje lentelėje rodoma: įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamu laikymo laikotarpiu ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu išgryninsite po 1 metų:
Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Tai yra didžiausia suma, kurią galite mokėti, galite mokėti ir mažiau. Į šią sumą įeina produkto platinimo išlaidos.	0,45 %
Pasitraukimo išlaidos	Išlaidų poveikis, investavimo veiklą nutraukus anksčiau nei buvo numatyta (ankstyvo išpirkimo atveju).	0,06 %
<b>Einamosios išlaidos</b>		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos.	1,91 %
Sandorių išlaidos	Komisiniai mokesčiai taikomi nuo investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, patirtų perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertinimas. Tikroji suma skirsis priklausomai nuo perkamos ir parduodamos sumos dydžių.	0,00 %
<b>Papildomi mokesčiai, atsiradę tam tikromis sąlygomis</b>		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio įtaka (10 proc.). Mes taikome šį komisinį mokestį skaičiuojamą nuo jūsų investicijos, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą („High Watermark“ mechanizmas). Tikroji suma skirsis priklausomai nuo investicijos rezultatų.	0,00 %