

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Echilibrat este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset - I2 EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a crește valoarea investiției pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește, direct sau indirect, într-o gamă largă de valori mobiliare din întreaga lume. Aceasta poate include acțiuni, obligațiuni guvernamentale și corporative, obligațiuni cu garanții atașate, obligațiuni convertibile (inclusiv până la 10% din activele sale în obligațiuni convertibile contingente) și titluri și depozite de pe piața monetară cu un termen maxim de 12 luni. Fondul poate investi până la 15% din activele sale în investiții ale căror valori sunt legate de prețurile mărfurilor. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții își folosește propria analiză economică în conformitate cu o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai atractive instrumente. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:


https://www.allianzjiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

CARE SUNT RISURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe.

Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 4 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani.

În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoiți(ă) să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

4 ANI

1.000 EUR pe an

Dacă ieșiți

după 1 an

Dacă ieșiți

după 4 ani

Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariul minim Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

Scenariul de criză Ce ați putea obține după deducerea costurilor

750 EUR

3.109 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 24,96 %

- 9,82 %

Scenariul nefavorabil Ce ați putea obține după deducerea costurilor

873 EUR

3.891 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 12,73 %

- 1,10 %

Scenariul moderat Ce ați putea obține după deducerea costurilor

1.042 EUR

4.538 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

4,18 %

5,12 %

Scenariul favorabil Ce ați putea obține după deducerea costurilor

1.353 EUR

4.918 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

35,29 %

8,44 %

Suma investită în timp

1.000 EUR

4.000 EUR

CARE SUNT COSTURILE ?

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
--	-----------------------	------------------------

Total costuri

- Opțiuni de investiții

24 EUR

273 EUR

Impactul anual al costurilor (*)

- Opțiuni de investiții

2,41 %

2,41 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 7,5 % înainte de deducerea costurilor și la 5,1 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,06 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,06 %
Costuri de tranzacționare	0,35 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,35 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A