

31.03.2024

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

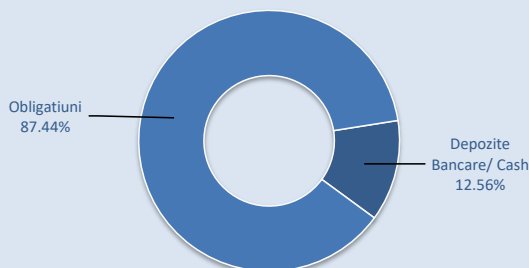
In ultima luna:	0.51%
De la inceputul anului:	1.15%
In ultimul an:	6.64%
In ultimii 3 ani:	6.86%
In ultimii 5 ani:	13.54%
De la lansare:	93.59%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.97%
2 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	9.95%
3 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	9.39%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.89%
5 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.77%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.38%
7 Depozit bancar pe termen scurt - 05.04.2024	Depozite bancare / Cash	4.79%
8 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.58%
9 Guvernul Romaniei 7.20% 31.05.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.50%
10 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.84%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



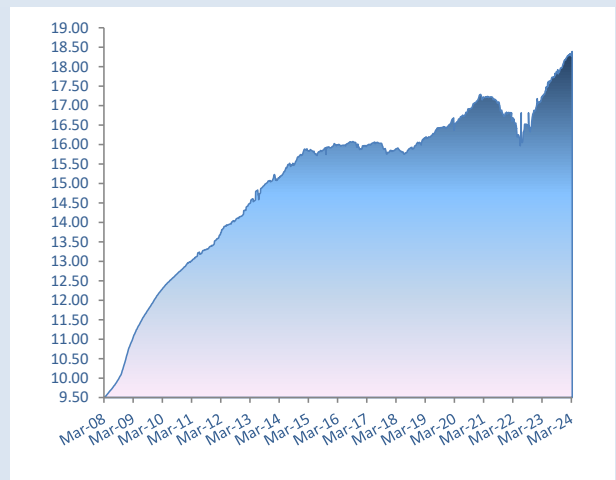
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



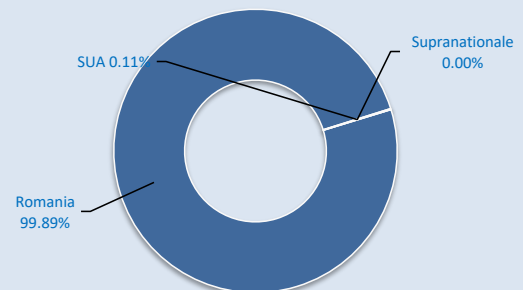
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

29.02.2024

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

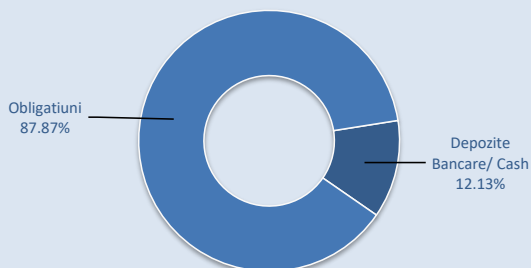
In ultima luna:	0.12%
De la inceputul anului:	0.64%
In ultimul an:	6.99%
In ultimii 3 ani:	6.69%
In ultimii 5 ani:	13.31%
De la lansare:	92.61%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.02%
2 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	9.99%
3 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	9.42%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.94%
5 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.80%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.41%
7 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.61%
8 Guvernul Romaniei 7.20% 31.05.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.53%
9 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.87%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.70%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



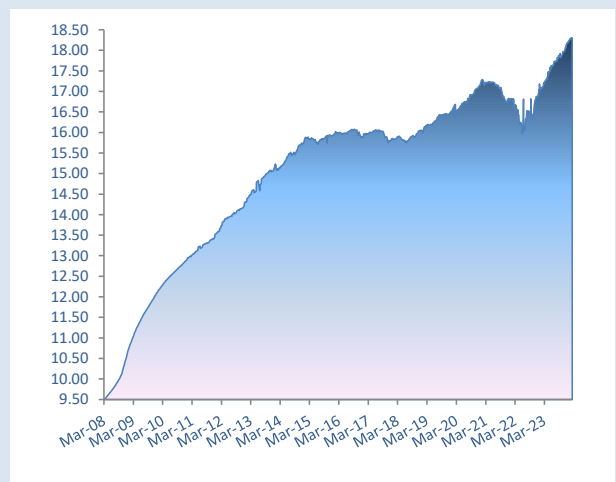
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



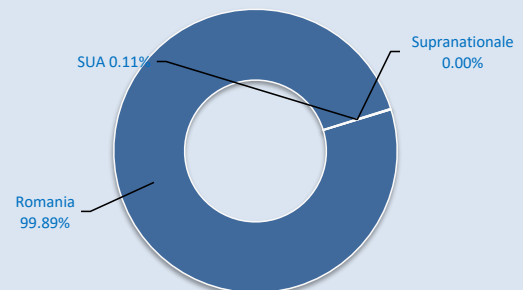
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.01.2024

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

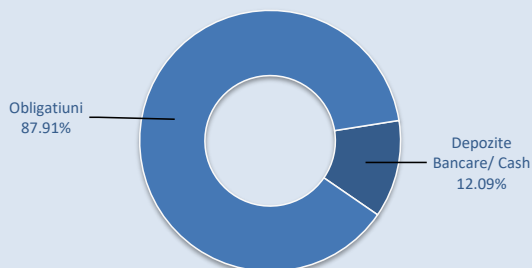
In ultima luna:	0.51%
De la inceputul anului:	0.51%
In ultimul an:	7.15%
In ultimii 3 ani:	5.77%
In ultimii 5 ani:	13.85%
De la lansare:	92.38%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.04%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.81%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.74%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.88%
5 Depozit bancar pe termen scurt - 07.02.2024	Depozite bancare / Cash	7.08%
6 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.75%
7 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.37%
8 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.58%
9 Guvernul Romaniei 7.20% 31.05.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.50%
10 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.84%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



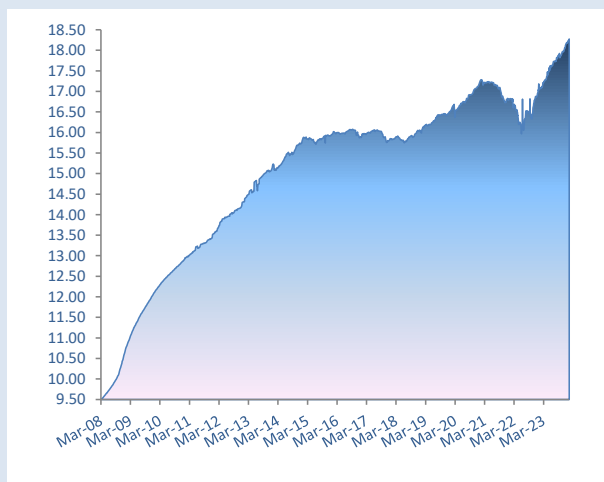
Indicador de risc conform Documentului cu informatii esentiale



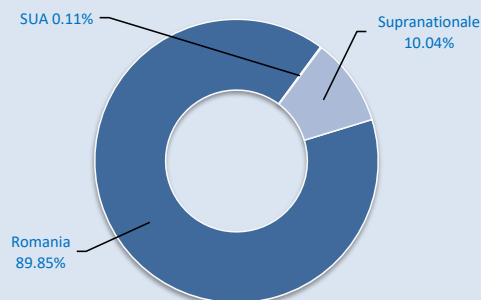
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.12.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

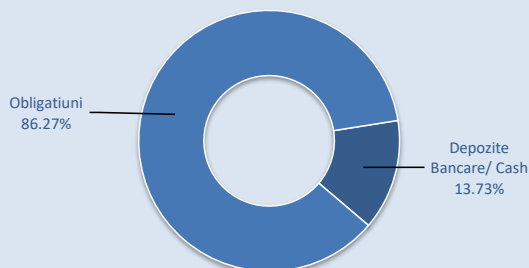
In ultima luna:	0.95%
De la inceputul anului:	7.57%
In ultimul an:	7.57%
In ultimii 3 ani:	6.17%
In ultimii 5 ani:	13.45%
De la lansare:	91.40%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.02%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.79%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.71%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.85%
5 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
6 Depozit bancar pe termen scurt - 03.01.2024	Depozite bancare / Cash	5.47%
7 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.34%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 05.01.2024	Depozite bancare / Cash	4.82%
9 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.55%
10 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.82%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



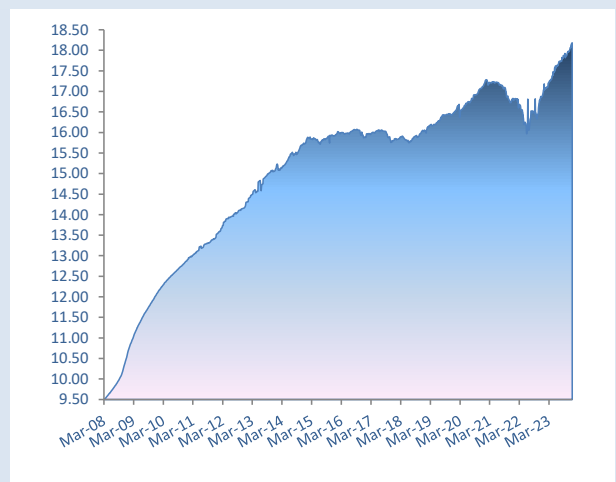
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



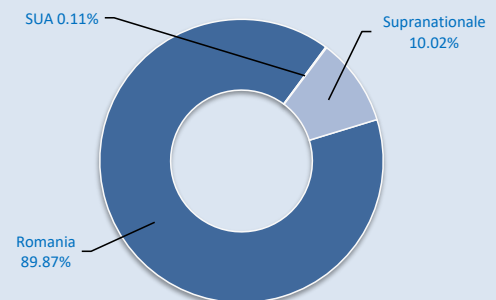
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.11.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

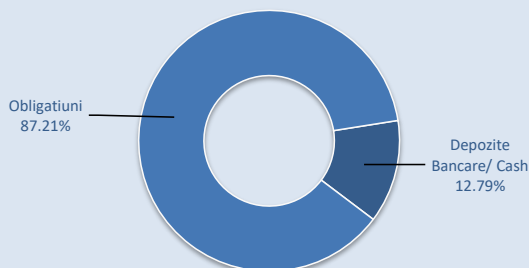
In ultima luna:	0.53%
De la inceputul anului:	6.56%
In ultimul an:	7.24%
In ultimii 3 ani:	5.50%
In ultimii 5 ani:	12.51%
De la lansare:	89.59%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.16%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.91%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.84%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.95%
5 Depozit bancar pe termen scurt - 06.12.2023	Depozite bancare / Cash	7.37%
6 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.79%
7 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.42%
8 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.58%
9 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.83%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.69%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



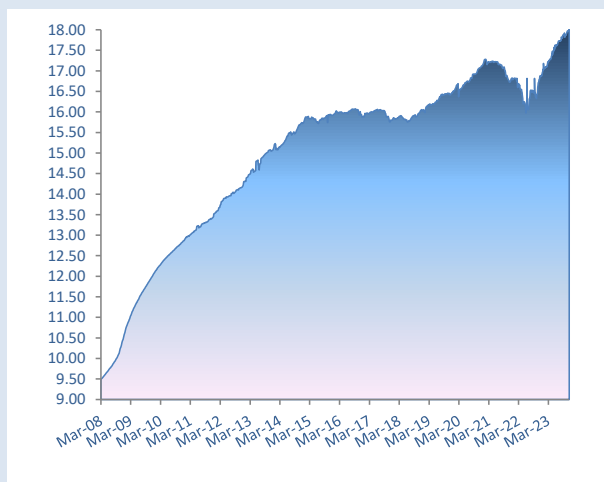
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



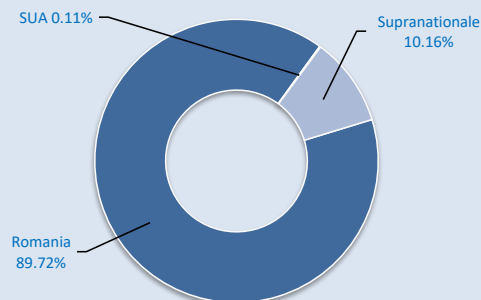
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.10.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

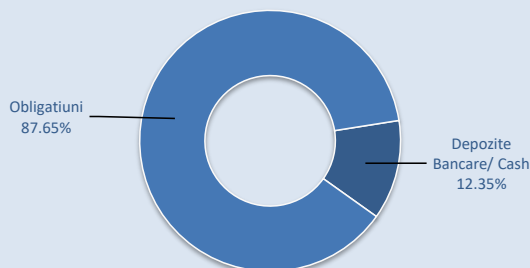
In ultima luna:	0.21%
De la inceputul anului:	6.00%
In ultimul an:	9.07%
In ultimii 3 ani:	5.43%
In ultimii 5 ani:	12.61%
De la lansare:	88.60%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.16%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.18%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.92%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.95%
5 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.79%
6 Depozit bancar pe termen scurt - 08.11.2023	Depozite bancare / Cash	6.09%
7 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.61%
8 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.58%
9 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.82%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.68%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



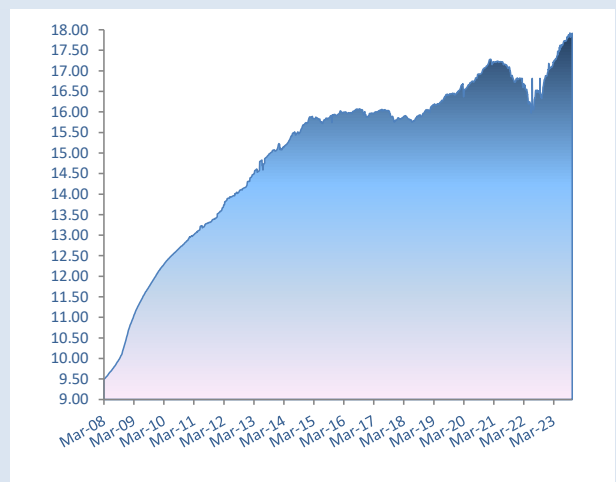
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



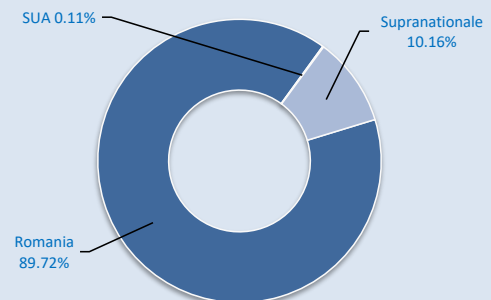
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.09.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

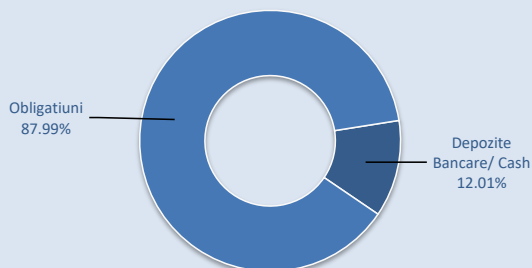
In ultima luna:	0.46%
De la inceputul anului:	5.78%
In ultimul an:	8.66%
In ultimii 3 ani:	5.71%
In ultimii 5 ani:	12.27%
De la lansare:	88.20%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 0!	Obligatiuni guvernamentale	10.21%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.21%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.19%
4 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	6.80%
5 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.86%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.62%
7 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.92%
8 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.95%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 25.10.2023	Depozite bancare / Cash	3.95%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.69%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



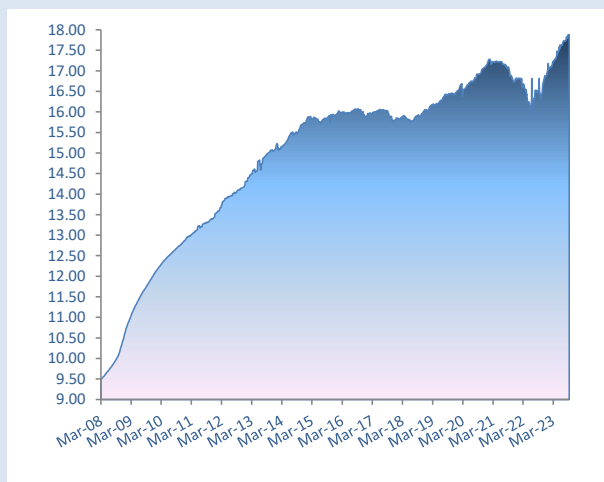
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



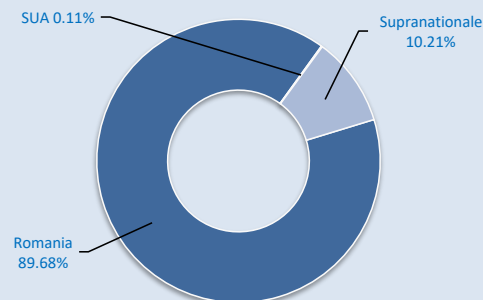
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.08.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

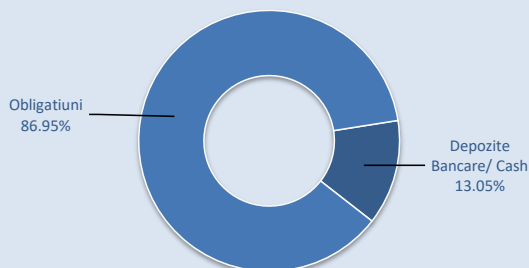
In ultima luna:	0.36%
De la inceputul anului:	5.29%
In ultimul an:	7.68%
In ultimii 3 ani:	5.52%
In ultimii 5 ani:	12.01%
De la lansare:	87.34%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.26%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.26%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.00%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.44%
5 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.89%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.66%
7 Depozit bancar pe termen scurt - 04.09.2023	Depozite bancare / Cash	4.00%
8 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.00%
9 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.71%
10 UniCredit Bank SA 9.07% 21.12.2027	Obligatiuni corporatiste	3.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



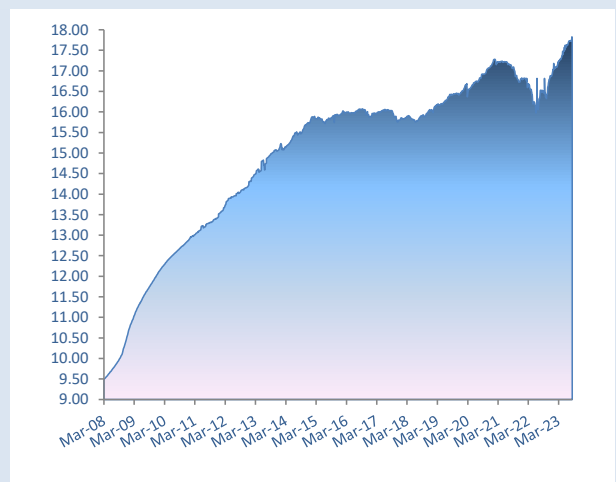
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



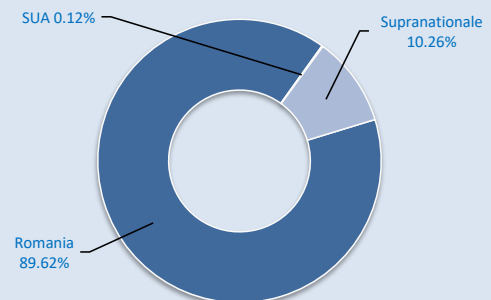
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.07.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

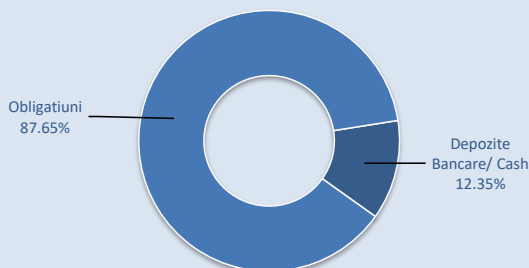
In ultima luna:	0.68%
De la inceputul anului:	4.92%
In ultimul an:	8.61%
In ultimii 3 ani:	5.78%
In ultimii 5 ani:	12.26%
De la lansare:	86.67%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.30%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.29%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.04%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.47%
5 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.91%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.67%
7 Depozit bancar pe termen scurt - 07.08.2023	Depozite bancare / Cash	4.23%
8 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.01%
9 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.71%
10 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.56%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



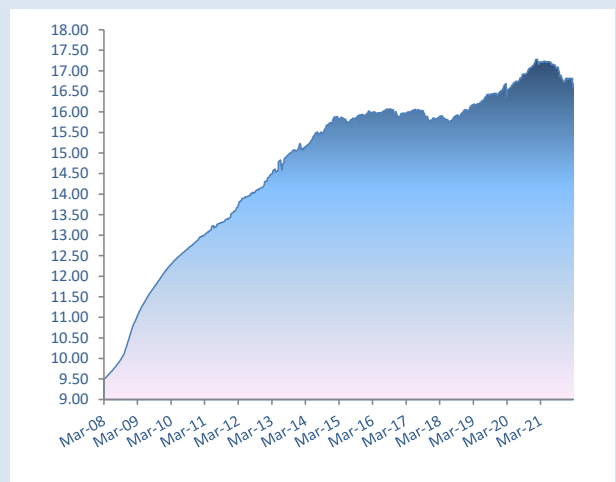
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



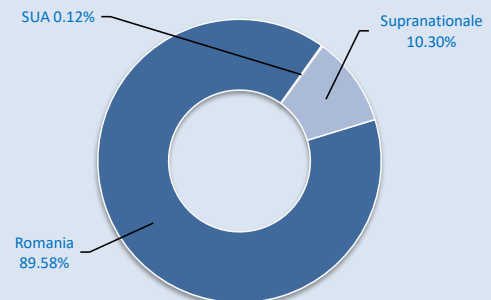
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.06.2023

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

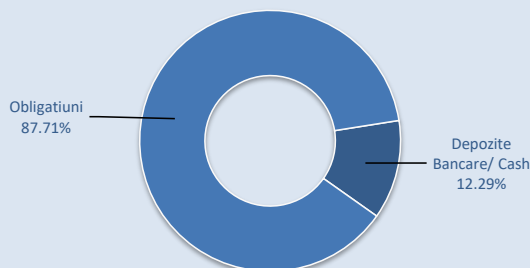
In ultima luna:	0.59%
De la inceputul anului:	4.21%
In ultimul an:	9.43%
In ultimii 3 ani:	5.17%
In ultimii 5 ani:	11.82%
De la lansare:	85.40%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.32%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.31%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.06%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.49%
5 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.93%
6 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.68%
7 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.99%
8 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.71%
9 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.56%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 10.07.2023	Depozite bancare / Cash	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



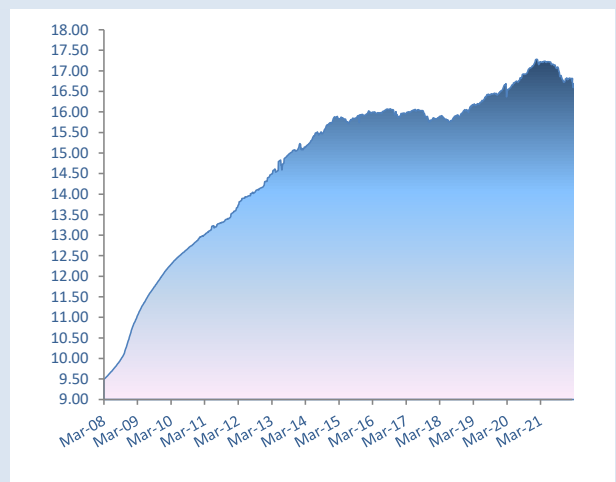
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



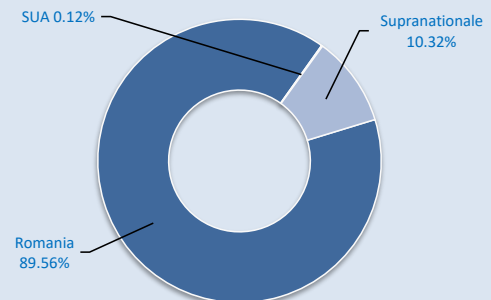
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

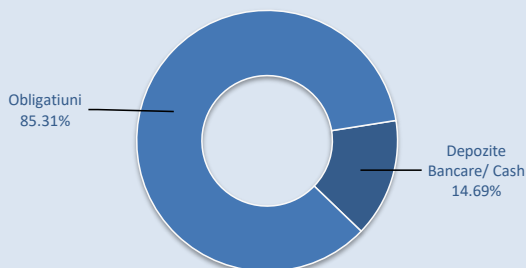
In ultima luna:	0.82%
De la inceputul anului:	3.59%
In ultimul an:	7.78%
In ultimii 3 ani:	4.80%
In ultimii 5 ani:	10.69%
De la lansare:	84.31%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.39%
2 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.36%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.11%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.55%
5 Depozit bancar pe termen scurt - 06.06.2023	Depozite bancare / Cash	6.08%
6 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.97%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.22%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 08.06.2023	Depozite bancare / Cash	4.87%
9 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	4.01%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.73%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



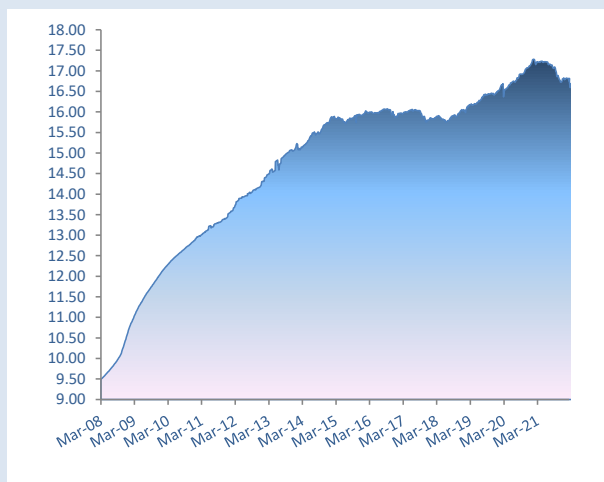
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



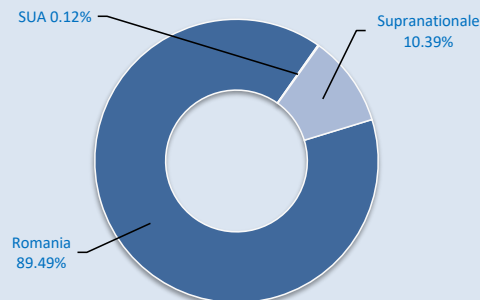
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

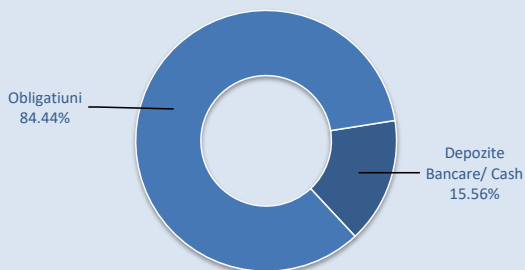
In ultima luna:	0.70%
De la inceputul anului:	2.75%
In ultimul an:	5.37%
In ultimii 3 ani:	4.59%
In ultimii 5 ani:	9.47%
De la lansare:	82.80%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.35%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.37%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.29%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.50%
5 Depozit bancar pe termen scurt - 02.05.2023	Depozite bancare / Cash	7.39%
6 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.93%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.20%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 03.05.2023	Depozite bancare / Cash	4.87%
9 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.92%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.70%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



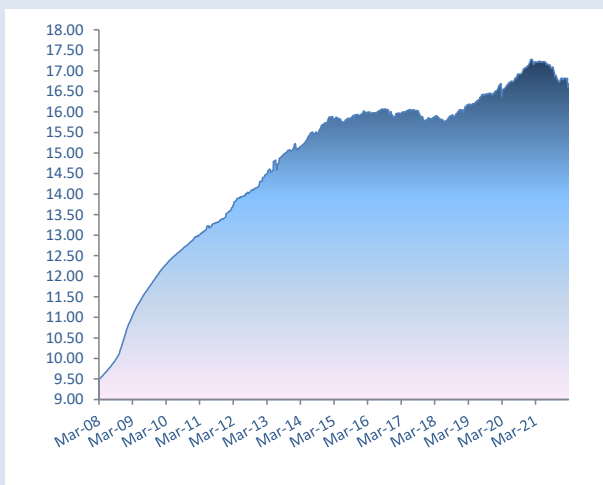
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



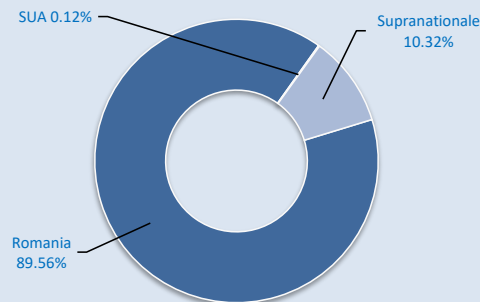
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

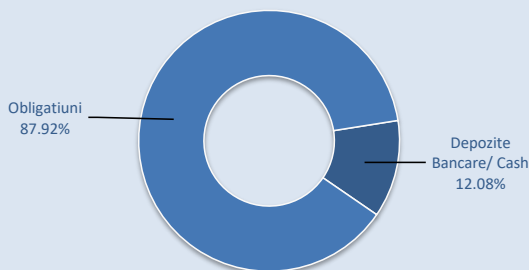
In ultima luna:	0.83%
De la inceputul anului:	2.03%
In ultimul an:	3.51%
In ultimii 3 ani:	4.25%
In ultimii 5 ani:	8.52%
De la lansare:	81.53%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.29%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.34%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.22%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.48%
5 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.07%
6 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.91%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.19%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 03.04.2023	Depozite bancare / Cash	4.98%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 03.04.2023	Depozite bancare / Cash	4.87%
10 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.89%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



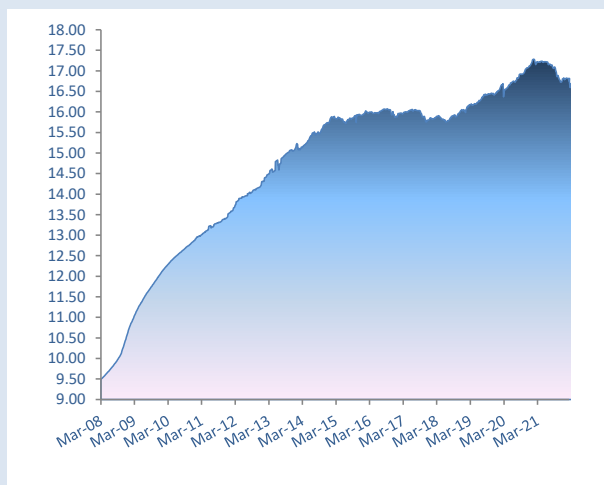
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



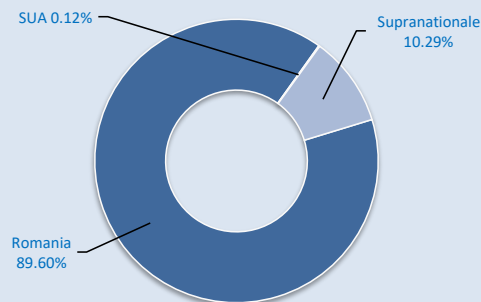
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

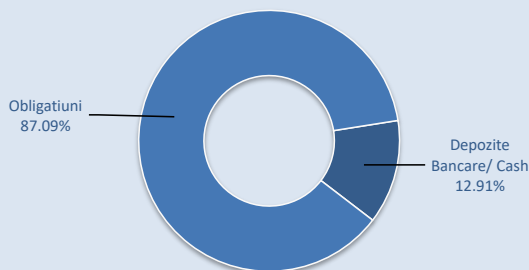
In ultima luna:	0.28%
De la inceputul anului:	1.19%
In ultimul an:	2.13%
In ultimii 3 ani:	2.73%
In ultimii 5 ani:	7.88%
De la lansare:	80.04%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01	Obligatiuni guvernamentale	10.26%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
3 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.23%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.48%
5 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.09%
6 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.91%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.19%
8 Guvernul Romaniei 2.50% 25.10.2027	Obligatiuni guvernamentale	3.87%
9 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.54%
10 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.33%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



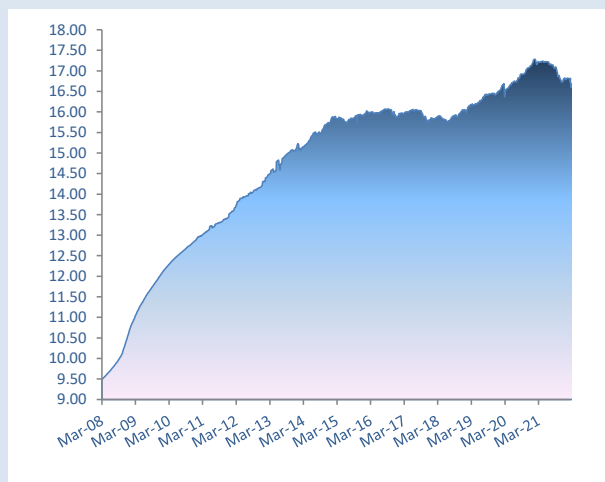
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



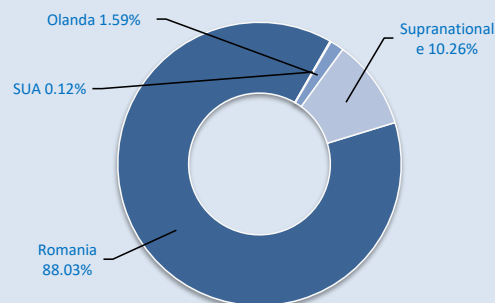
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

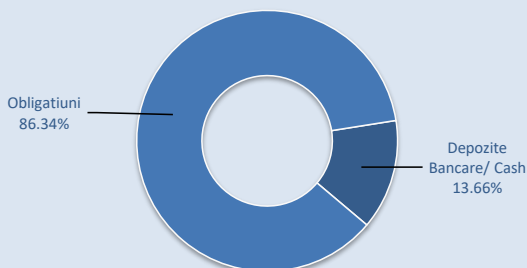
In ultima luna:	0.97%
De la inceputul anului:	0.97%
In ultimul an:	1.45%
In ultimii 3 ani:	3.15%
In ultimii 5 ani:	7.74%
De la lansare:	79.64%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.57%
2 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01.03.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.31%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.27%
4 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.18%
5 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.43%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.05%
7 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.89%
8 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.52%
9 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.31%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 27.02.2023	Depozite bancare / Cash	3.25%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



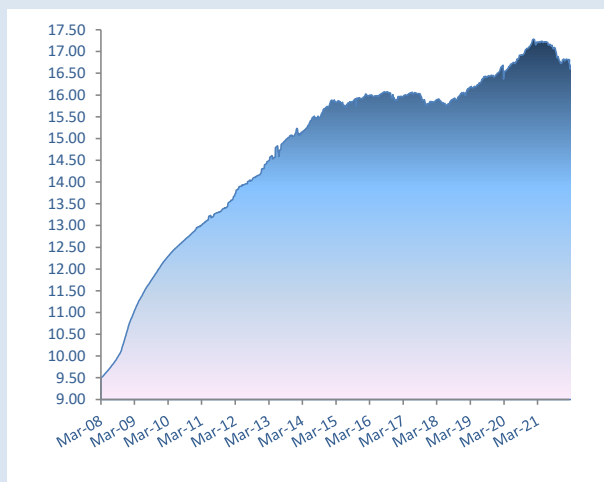
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



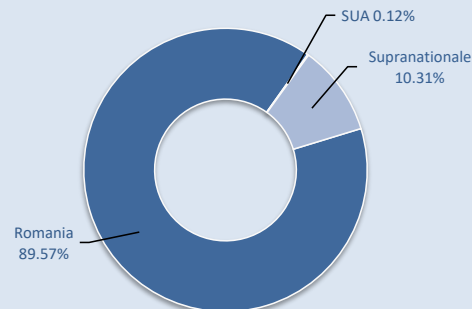
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

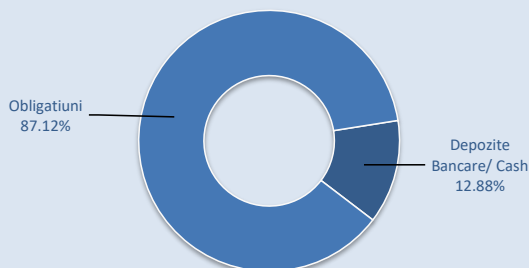
In ultima luna:	0.63%
De la inceputul anului:	0.43%
In ultimul an:	0.43%
In ultimii 3 ani:	2.61%
In ultimii 5 ani:	6.84%
De la lansare:	77.92%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.73%
2 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01.01.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.42%
3 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.41%
4 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.32%
5 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.55%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.15%
7 Guvernul Romaniei 0.00% 30.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.96%
8 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.56%
9 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.34%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 11.01.2023	Depozite bancare / Cash	3.32%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



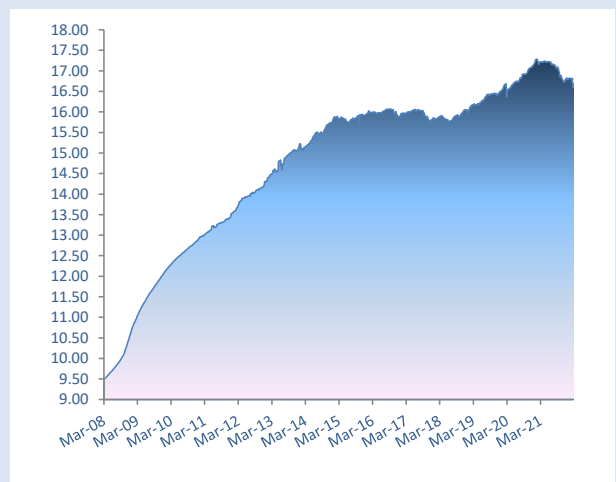
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



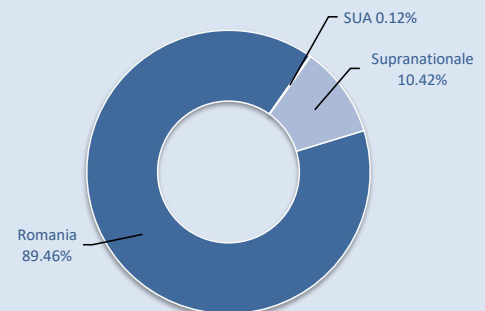
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

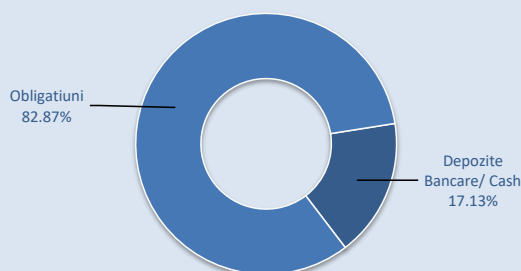
In ultima luna:	2.24%
De la inceputul anului:	-0.21%
In ultimul an:	0.38%
In ultimii 3 ani:	2.26%
In ultimii 5 ani:	6.56%
De la lansare:	76.80%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.56%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.34%
3 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01.01.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.30%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.42%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.16%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.04%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.95%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 08.12.2022	Depozite bancare / Cash	4.90%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 08.12.2022	Depozite bancare / Cash	4.28%
10 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



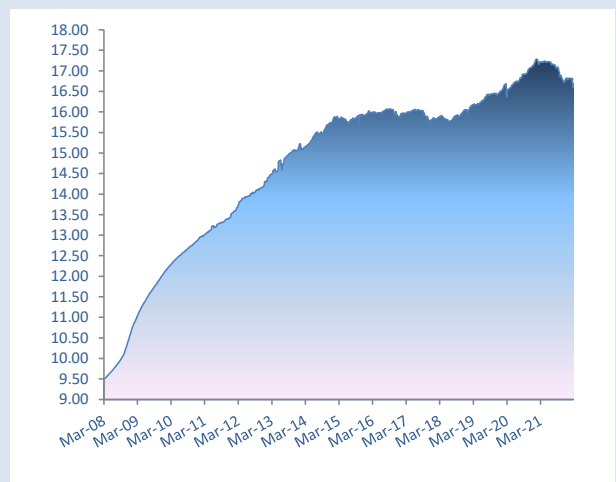
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



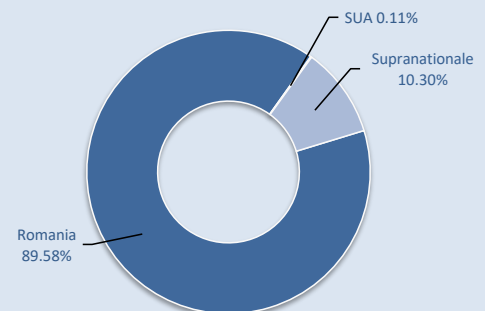
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

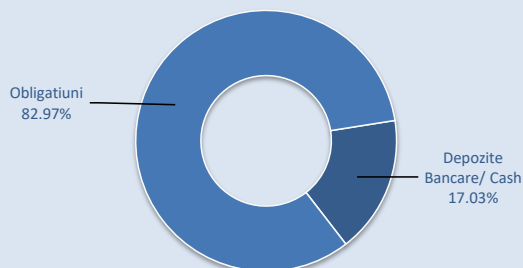
In ultima luna:	-0.17%
De la inceputul anului:	-2.40%
In ultimul an:	-2.68%
In ultimii 3 ani:	-0.15%
In ultimii 5 ani:	3.37%
De la lansare:	72.92%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.69%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.54%
3 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01.01.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.36%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.50%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.38%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.15%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.95%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 10.11.2022	Depozite bancare / Cash	4.69%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 03.11.2022	Depozite bancare / Cash	4.69%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 01.11.2022	Depozite bancare / Cash	3.96%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



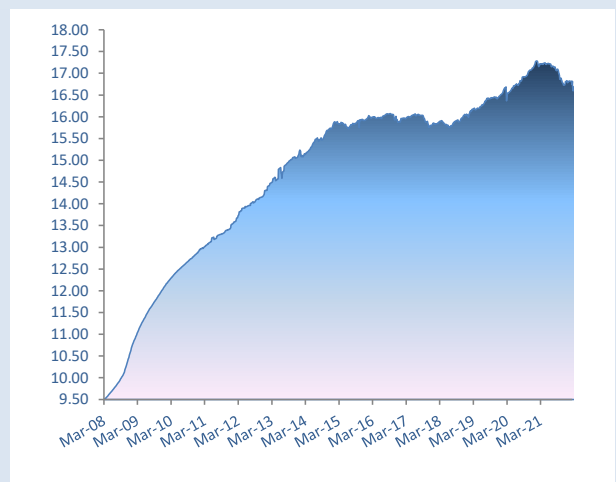
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



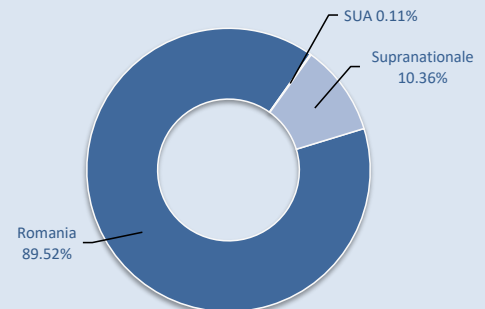
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

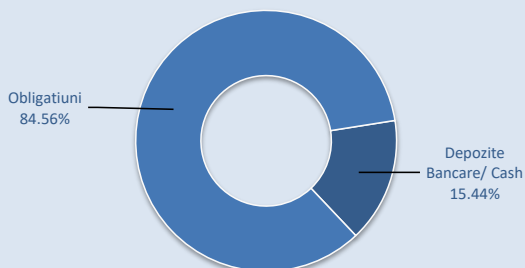
In ultima luna:	-0.44%
De la inceputul anului:	-2.23%
In ultimul an:	-3.50%
In ultimii 3 ani:	0.10%
In ultimii 5 ani:	3.06%
De la lansare:	73.21%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.85%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.65%
3 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 01.01.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.40%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.62%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.53%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.23%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.05%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 11.10.2022	Depozite bancare / Cash	5.34%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 13.10.2022	Depozite bancare / Cash	3.67%
10 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.60%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



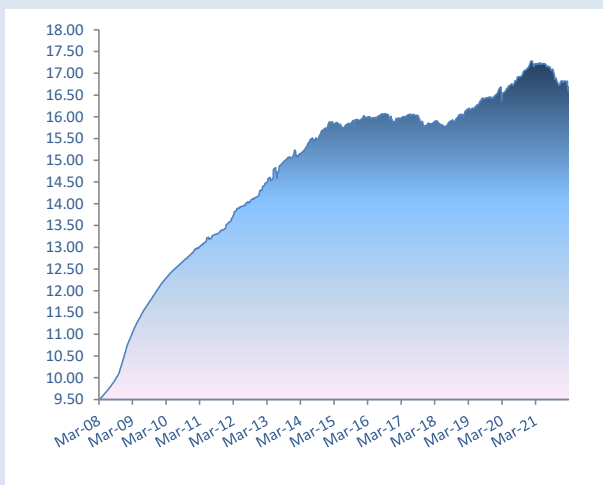
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



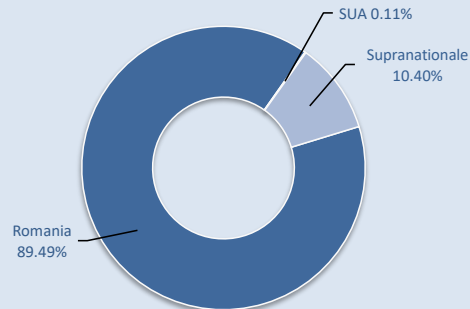
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

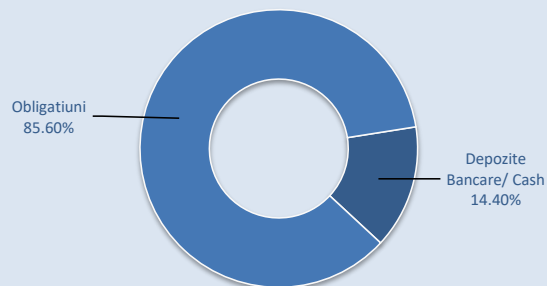
In ultima luna:	1.23%
De la inceputul anului:	-1.80%
In ultimul an:	-3.41%
In ultimii 3 ani:	0.68%
In ultimii 5 ani:	3.11%
De la lansare:	73.98%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.85%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.62%
3 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 0	Obligatiuni guvernamentale	10.39%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.01%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.61%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.23%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.09%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 08.09.2022	Depozite bancare / Cash	4.57%
9 Raiffeisen Bank Romania SA 8.92% 17.08.2027	Obligatiuni corporatiste	3.58%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 01.09.2022	Depozite bancare / Cash	3.57%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



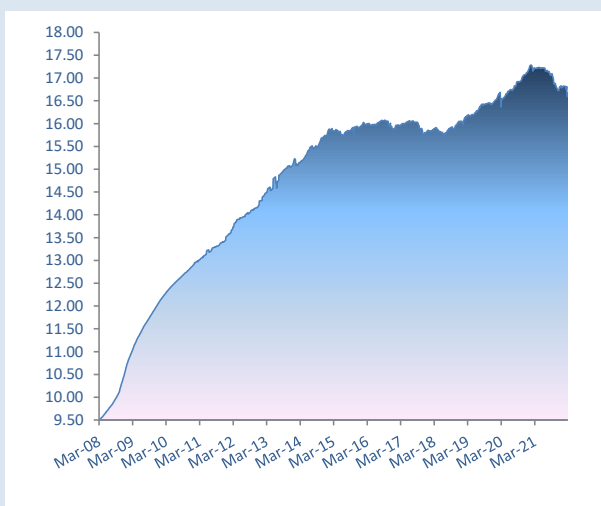
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



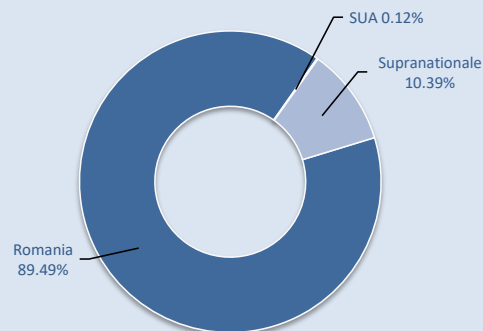
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

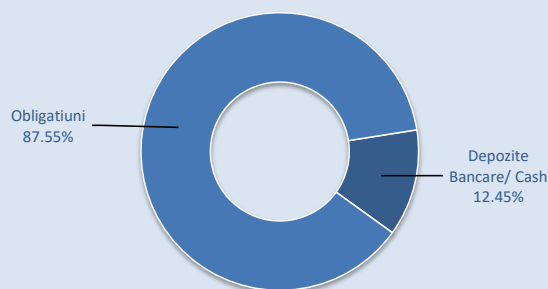
In ultima luna:	1.44%
De la inceputul anului:	-2.99%
In ultimul an:	-4.88%
In ultimii 3 ani:	-0.17%
In ultimii 5 ani:	1.74%
De la lansare:	71.86%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.85%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.66%
3 European Bank for Reconstruction and Development 1.25% 0	Obligatiuni guvernamentale	10.41%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.01%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.57%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.23%
7 Depozit bancar pe termen scurt - 09.08.2022	Depozite bancare / Cash	6.09%
8 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.07%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.69%
10 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.32%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



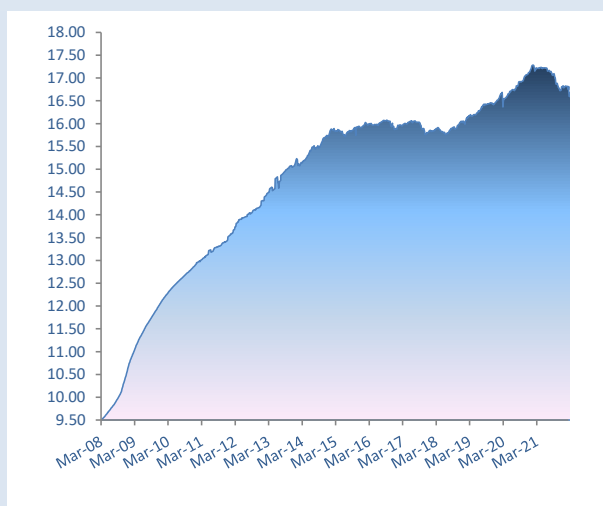
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



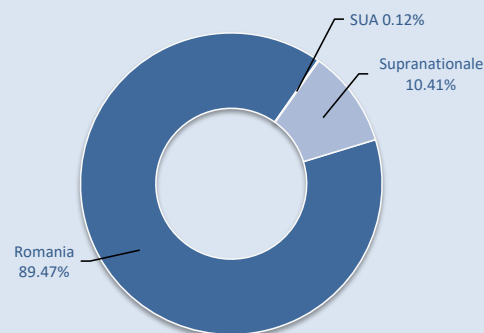
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din apreciere a pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

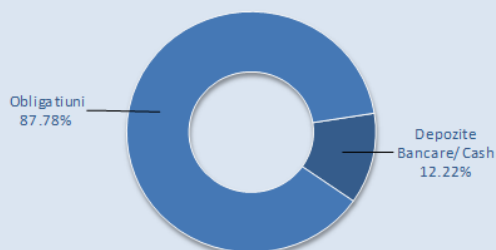
In ultima luna:	-0.92%
De la inceputul anului:	-4.36%
In ultimul an:	-6.50%
In ultimii 3 ani:	-1.05%
In ultimii 5 ani:	0.43%
De la lansare:	69.43%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.88%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.73%
3 European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	10.47%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.02%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.53%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.26%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.06%
8 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.73%
9 Depozit bancar pe termen scurt -07.07.2022	Depozite bancare / Cash	3.86%
10 Depozit bancar pe termen scurt -05.07.2022	Depozite bancare / Cash	3.49%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



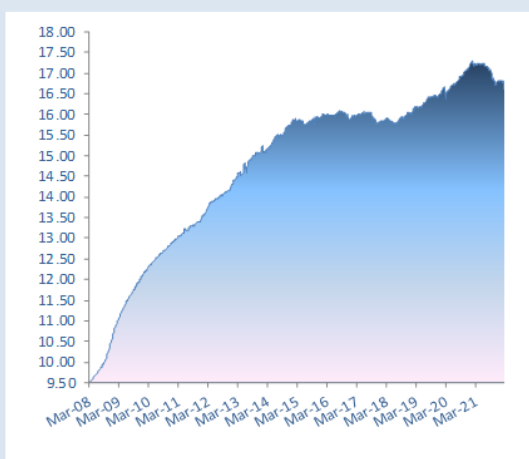
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



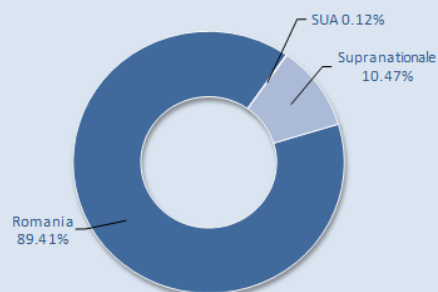
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat printr-o eroare mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

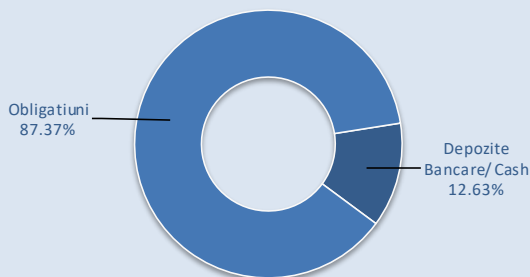
In ultima luna:	-1.43%
De la inceputul anului:	-3.47%
In ultimul an:	-5.65%
In ultimii 3 ani:	0.15%
In ultimii 5 ani:	1.28%
De la lansare:	71.01%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	12.50%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.76%
3 European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	10.53%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.07%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.64%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.32%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.12%
8 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.72%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 06.06.2022	Depozite bancare / Cash	4.48%
10 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.50%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



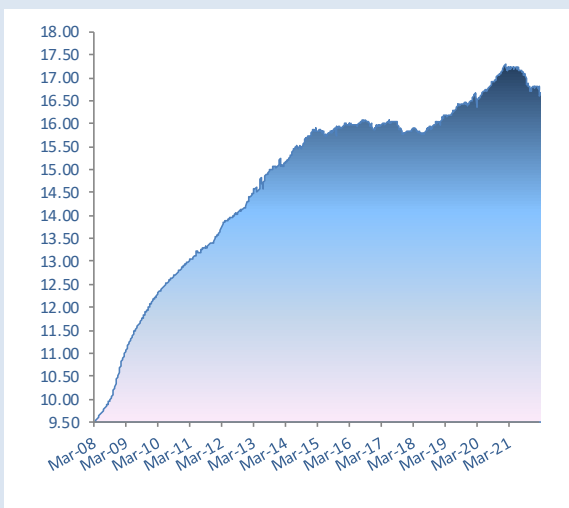
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



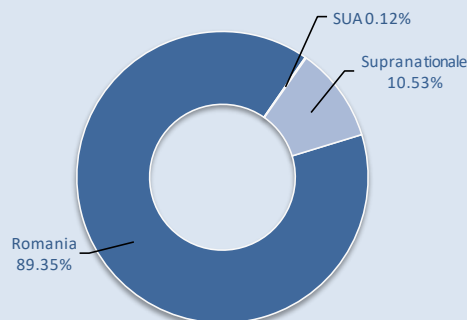
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.04.2022

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

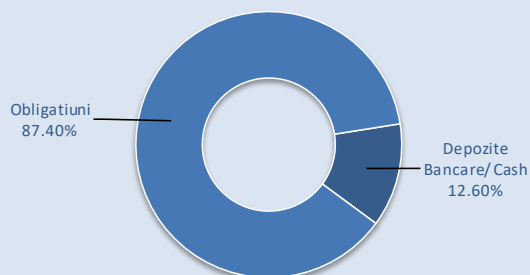
In ultima luna:	-1.08%
De la inceputul anului:	-2.07%
In ultimul an:	-4.34%
In ultimii 3 ani:	1.79%
In ultimii 5 ani:	3.06%
De la lansare:	73.49%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	12.55%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.75%
3 European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	10.62%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.16%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.82%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.33%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.23%
8 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.68%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 16.05.2022	Depozite bancare / Cash	3.92%
10 Guvernul Romaniei 3.25% 24.06.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.59%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



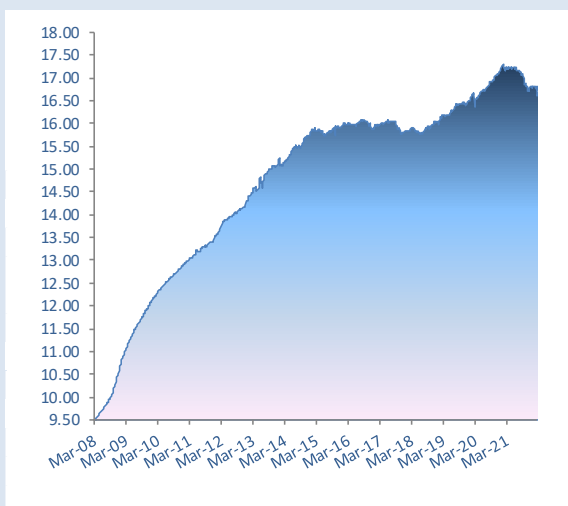
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



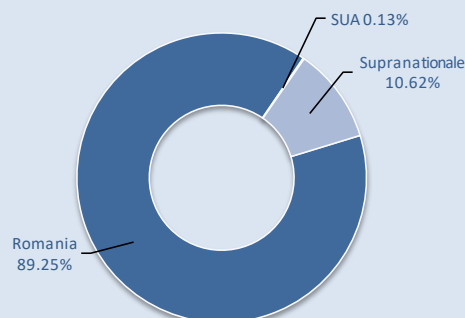
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.03.2022

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

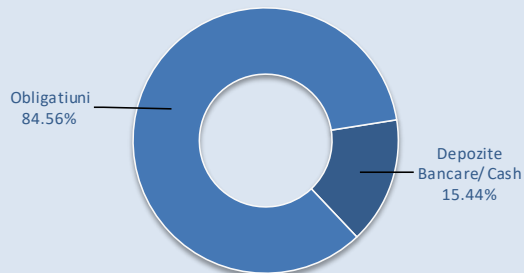
In ultima luna:	-0.51%
De la inceputul anului:	-1.01%
In ultimul an:	-3.19%
In ultimii 3 ani:	2.86%
In ultimii 5 ani:	4.21%
De la lansare:	75.38%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	12.48%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	11.63%
3 European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	10.60%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.12%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.82%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.70%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.41%
8 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.60%
9 Depozit bancar pe termen scurt -12.04.2022	Depozite bancare / Cash	5.02%
10 Depozit bancar pe termen scurt -06.04.2022	Depozite bancare / Cash	4.60%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



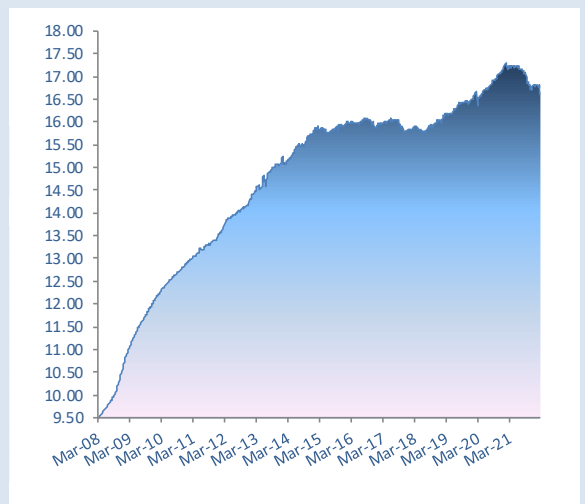
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



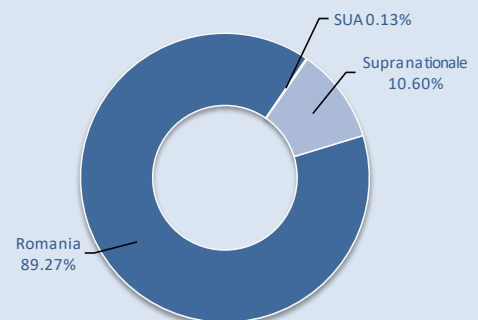
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

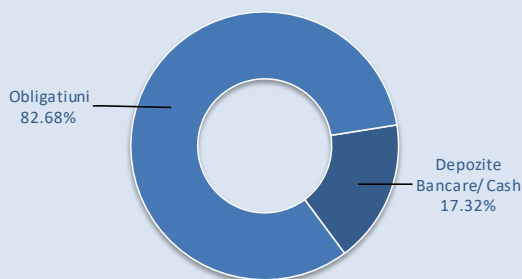
In ultima luna:	-0.45%
De la inceputul anului:	-0.50%
In ultimul an:	-2.35%
In ultimii 3 ani:	3.70%
In ultimii 5 ani:	4.86%
De la lansare:	76.28%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	11.06%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.40%
3 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.38%
4 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.13%
5 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.90%
6 Depozit bancar pe termen scurt - 07.03.2022	Depozite bancare / Cash	7.44%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.65%
8 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	6.02%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.74%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.72%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



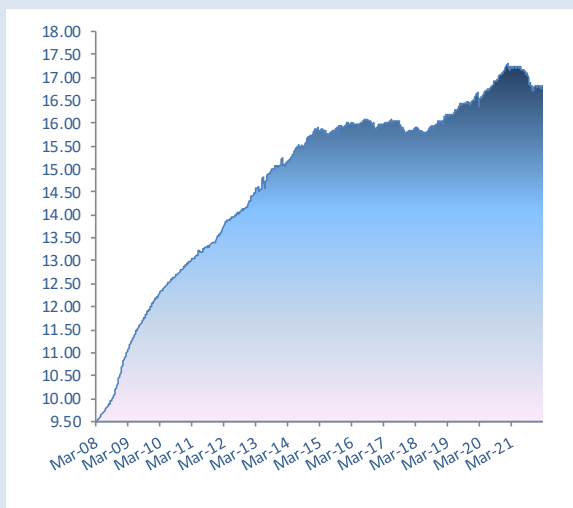
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



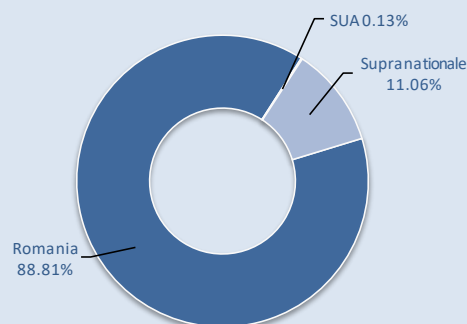
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.01.2022

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

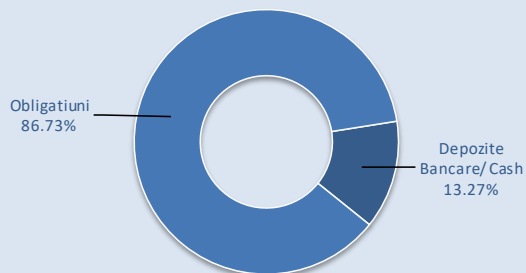
In ultima luna:	-0.05%
De la inceputul anului:	-0.05%
In ultimul an:	-2.65%
In ultimii 3 ani:	4.79%
In ultimii 5 ani:	5.45%
De la lansare:	77.07%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	European Bank for Reconstruction and Development	Obligatiuni guvernamentale	11.74%
2	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.79%
3	Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.72%
4	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.50%
5	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.22%
6	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.94%
7	Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	6.26%
8	Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	5.97%
9	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.95%
10	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.92%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



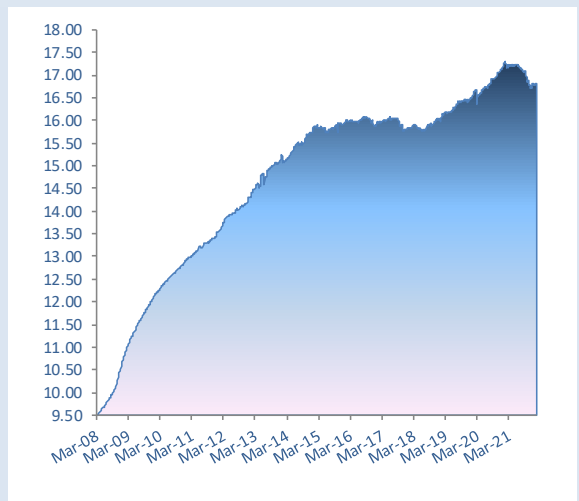
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



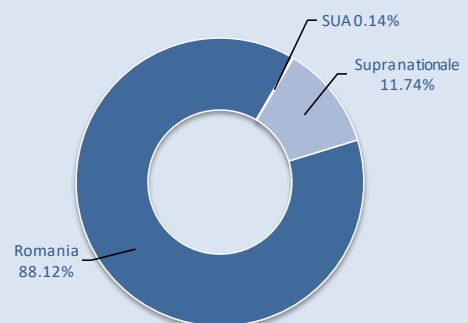
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

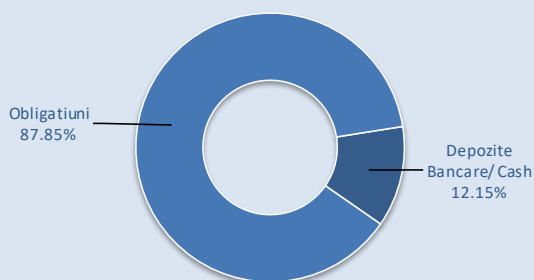
In ultima luna:	0.59%
De la inceputul anului:	-1.72%
In ultimul an:	-1.72%
In ultimii 3 ani:	5.01%
In ultimii 5 ani:	5.95%
De la lansare:	77.16%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.64%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.73%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.54%
4 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.47%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.26%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.93%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.55%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.47%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 05.01.2022	Depozite bancare / Cash	4.91%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



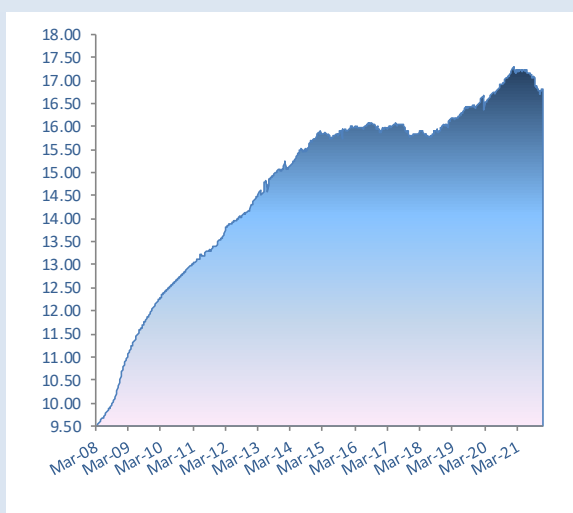
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



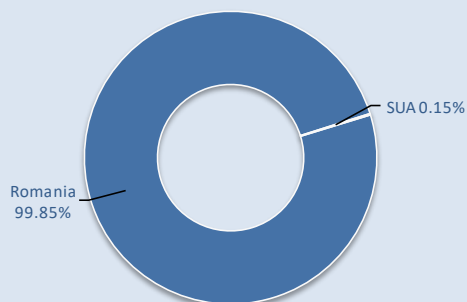
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

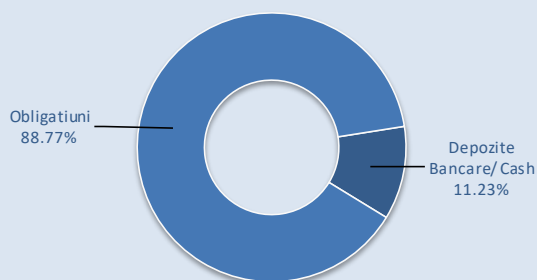
In ultima luna:	-0.88%
De la inceputul anului:	-2.30%
In ultimul an:	-2.00%
In ultimii 3 ani:	4.52%
In ultimii 5 ani:	4.89%
De la lansare:	76.12%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.75%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.90%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.84%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.64%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	9.02%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.63%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.54%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
10 Depozit bancar pe termen scurt -08.12.2021	Depozite bancare / Cash	4.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



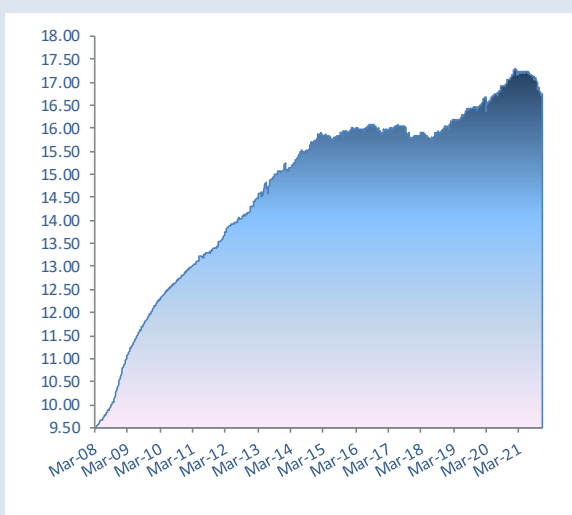
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



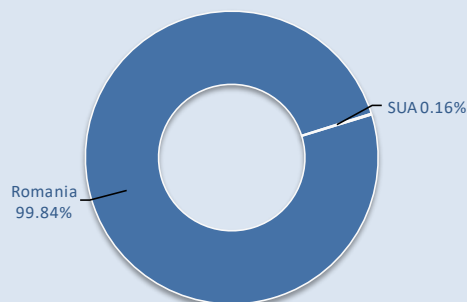
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

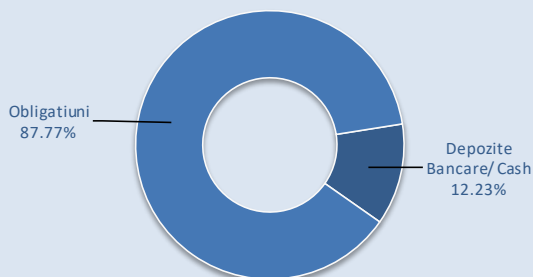
In ultima luna:	-1.00%
De la inceputul anului:	-1.43%
In ultimul an:	-0.67%
In ultimii 3 ani:	6.10%
In ultimii 5 ani:	5.16%
De la lansare:	77.68%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.57%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.70%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.59%
4 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	9.54%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.42%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.85%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.51%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.42%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 03.11.2021	Depozite bancare / Cash	4.92%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.27%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



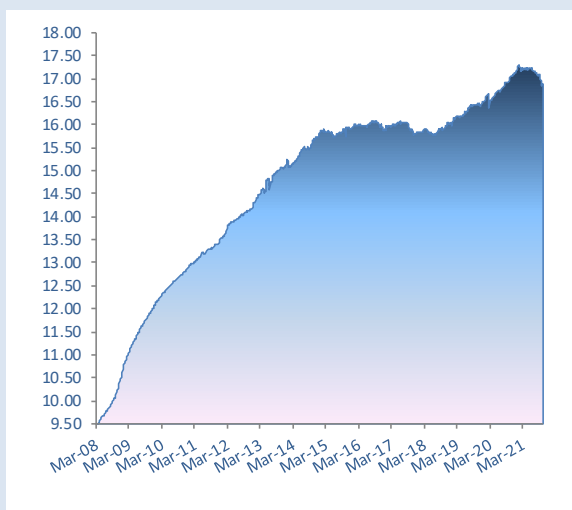
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



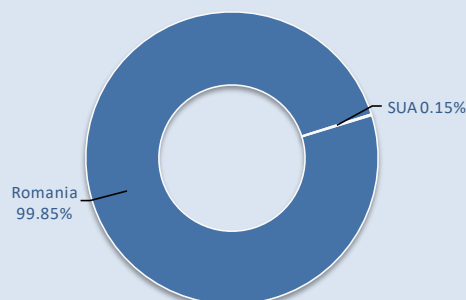
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.09.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalui investit.

Performanta programului investitional (in %)*

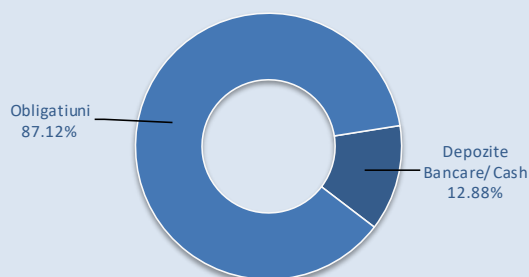
In ultima luna:	-0.36%
De la inceputul anului:	-0.43%
In ultimul an:	0.81%
In ultimii 3 ani:	7.07%
In ultimii 5 ani:	6.07%
De la lansare:	79.48%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.70%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.76%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.70%
4 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.60%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.46%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.94%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.63%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.40%
10 Depozit bancar pe termen scurt -06.10.2021	Depozite bancare / Cash	3.42%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



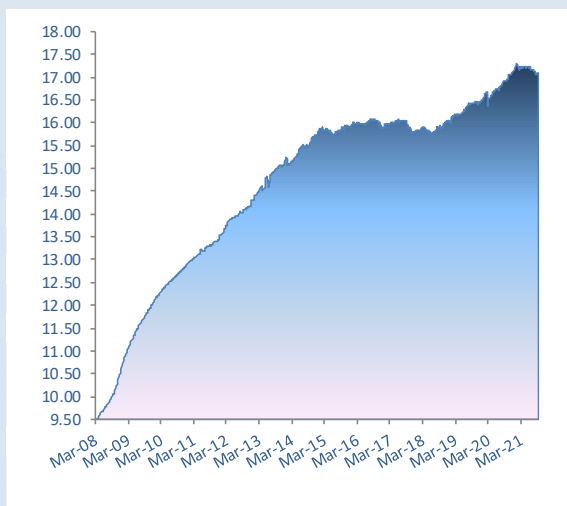
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



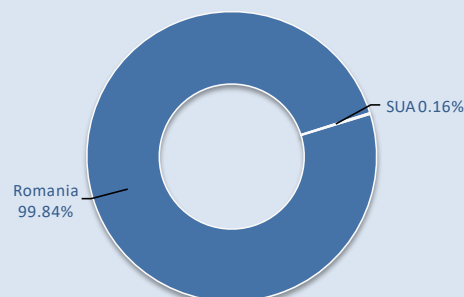
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.08.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

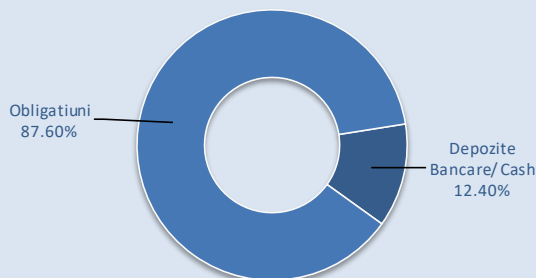
In ultima luna:	-0.30%
De la inceputul anului:	-0.08%
In ultimul an:	1.46%
In ultimii 3 ani:	7.70%
In ultimii 5 ani:	6.48%
De la lansare:	80.13%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.14%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.73%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.66%
4 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.56%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.43%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.92%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.63%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.48%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.43%
10 Depozit bancar pe termen scurt -06.09.2021	Depozite bancare / Cash	4.04%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



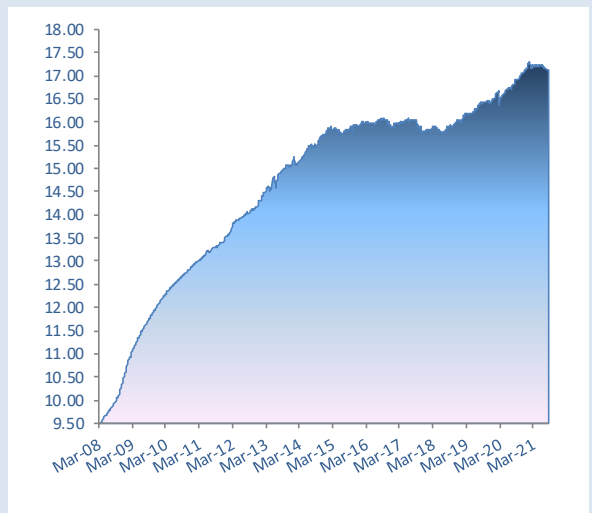
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



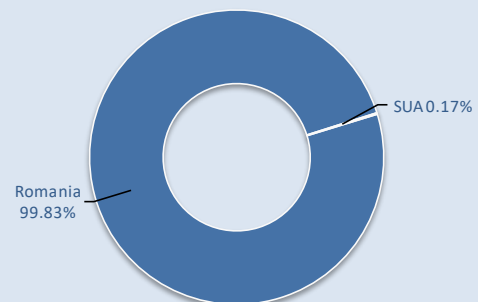
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.07.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

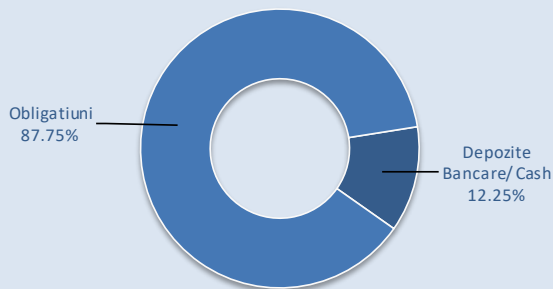
In ultima luna:	-0.30%
De la inceputul anului:	0.23%
In ultimul an:	2.38%
In ultimii 3 ani:	8.65%
In ultimii 5 ani:	7.04%
De la lansare:	80.67%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.12%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.75%
3 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.69%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.60%
5 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.50%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.89%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.64%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.46%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.44%
10 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	3.22%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



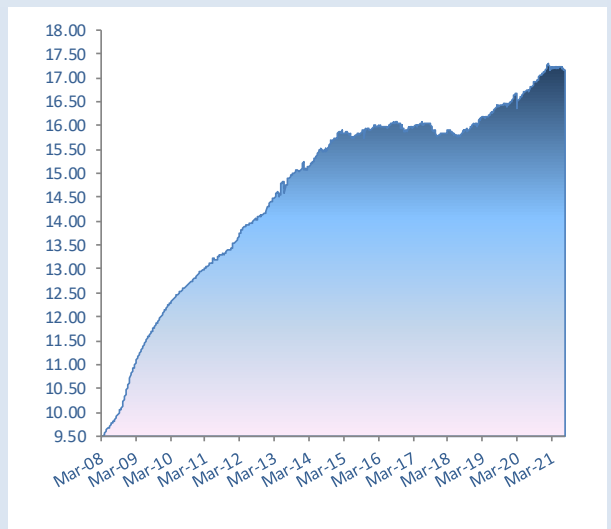
Indicador de risc conform Documentului cu informatii esentiale



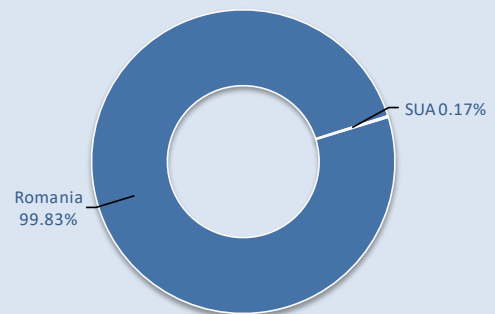
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legata sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.06.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

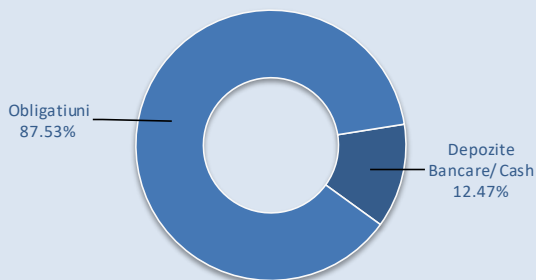
In ultima luna:	-0.02%
De la inceputul anului:	0.52%
In ultimul an:	2.80%
In ultimii 3 ani:	9.29%
In ultimii 5 ani:	7.70%
De la lansare:	81.21%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	11.08%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.70%
3 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.66%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.54%
5 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.45%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.86%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.63%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.46%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 05.07.2021	Depozite bancare / Cash	3.34%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



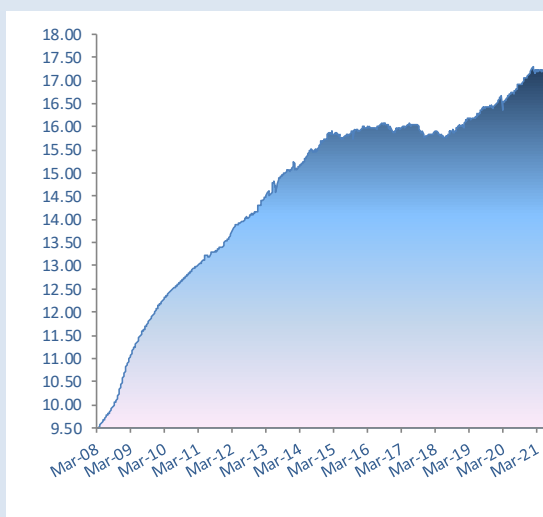
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



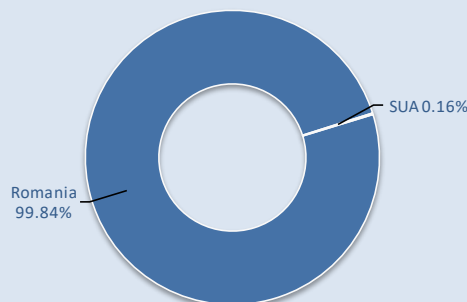
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.05.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

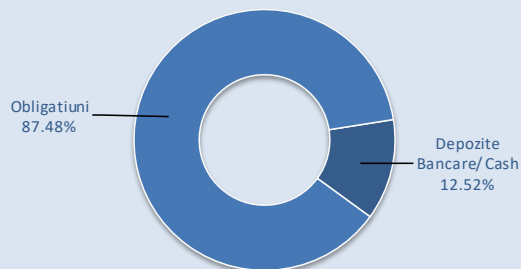
In ultima luna:	-0.06%
De la inceputul anului:	0.54%
In ultimul an:	3.05%
In ultimii 3 ani:	8.85%
In ultimii 5 ani:	7.78%
De la lansare:	81.25%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.92%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.55%
3 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.51%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.38%
5 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.30%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.72%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.60%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 07.06.2021	Depozite bancare / Cash	4.92%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.91%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 07.06.2021	Depozite bancare / Cash	4.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



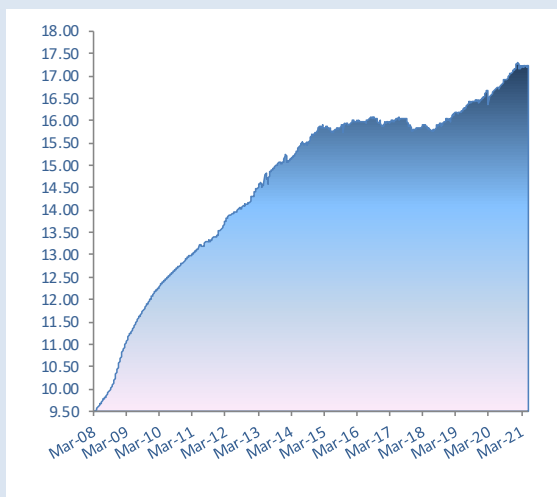
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



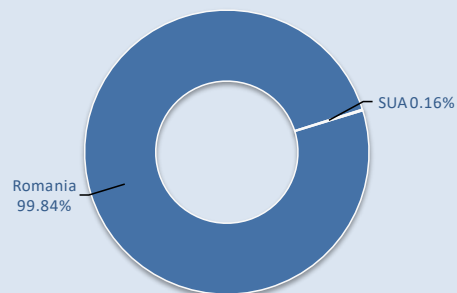
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional compoarta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata a obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

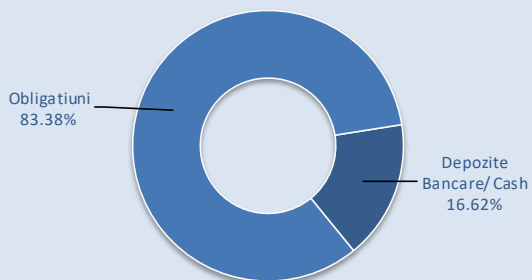
In ultima luna:	0.11%
De la inceputul anului:	0.61%
In ultimul an:	3.77%
In ultimii 3 ani:	8.60%
In ultimii 5 ani:	7.92%
De la lansare:	81.36%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.77%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.43%
3 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.38%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.26%
5 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.17%
6 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.60%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.51%
8 Depozit bancar pe termen scurt -04.05.2021	Depozite bancare / Cash	5.90%
9 Depozit bancar pe termen scurt -10.05.2021	Depozite bancare / Cash	4.92%
10 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.85%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



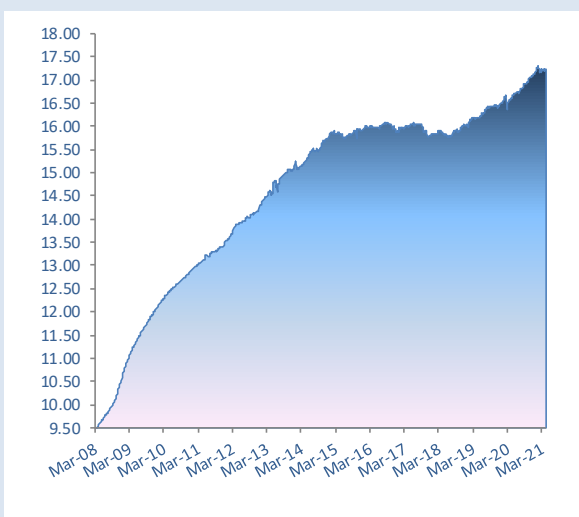
Risc scazut

Risc ridicat

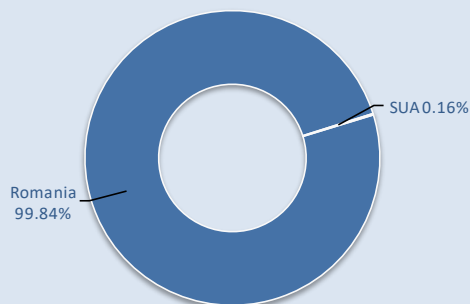
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.03.2021

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

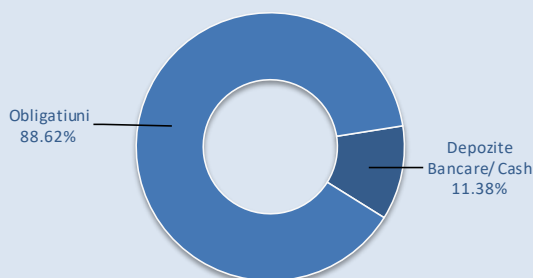
In ultima luna:	0.35%
De la inceputul anului:	0.49%
In ultimul an:	4.03%
In ultimii 3 ani:	8.30%
In ultimii 5 ani:	7.59%
De la lansare:	81.15%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.71%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	10.75%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.41%
4 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.37%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.24%
6 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.16%
7 Depozit bancar pe termen scurt - 07.04.2021	Depozite bancare / Cash	7.96%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.50%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.84%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



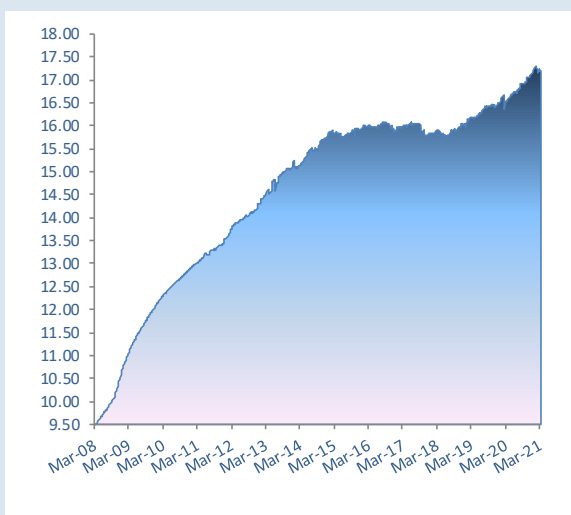
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



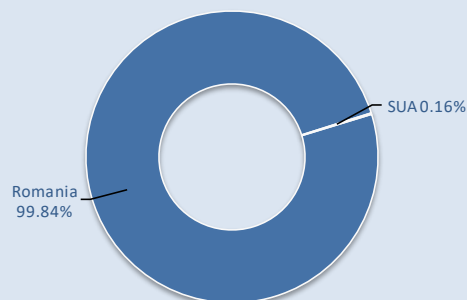
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

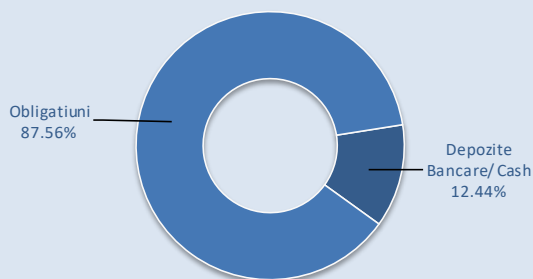
In ultima luna:	-0.75%
De la inceputul anului:	0.15%
In ultimul an:	3.01%
In ultimii 3 ani:	8.17%
In ultimii 5 ani:	7.31%
De la lansare:	80.53%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.75%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.50%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.44%
4 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.39%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.28%
6 Depozit bancar pe termen scurt -03.03.2021	Depozite bancare / Cash	9.03%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.98%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.51%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.86%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.52%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



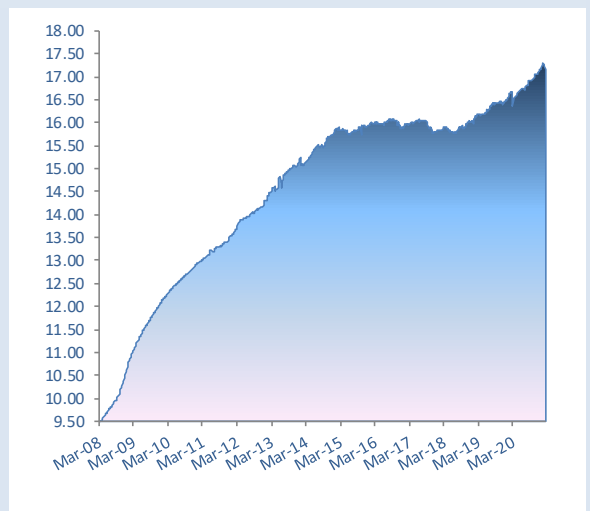
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



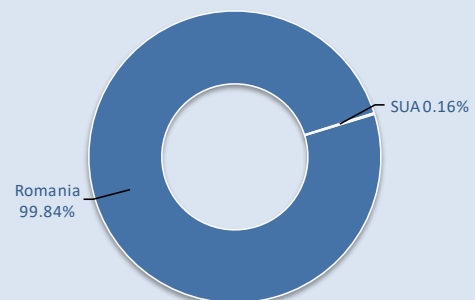
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

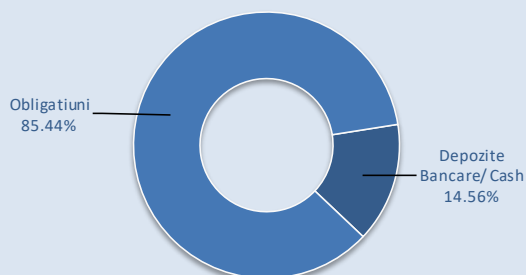
In ultima luna:	0.90%
De la inceputul anului:	0.90%
In ultimul an:	4.45%
In ultimii 3 ani:	9.09%
In ultimii 5 ani:	8.08%
De la lansare:	81.89%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.56%
2	Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.34%
3	Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.29%
4	Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.25%
5	Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.12%
6	Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.85%
7	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.43%
8	Depozit bancar pe termen scurt - 03.02.2021	Depozite bancare / Cash	6.23%
9	Depozit bancar pe termen scurt - 03.02.2021	Depozite bancare / Cash	4.92%
10	Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.77%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



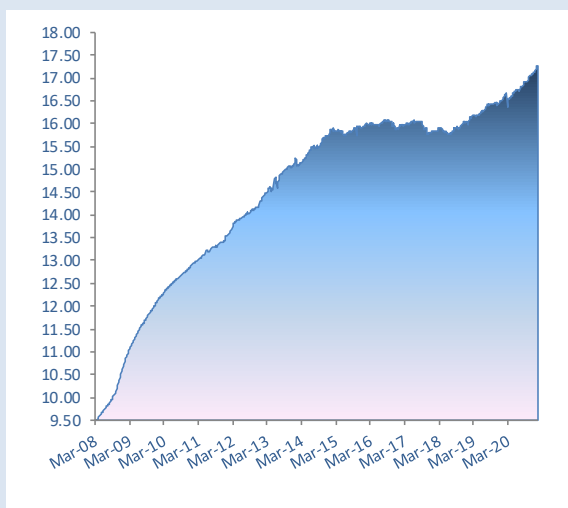
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



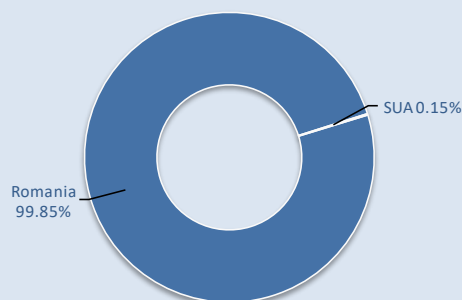
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

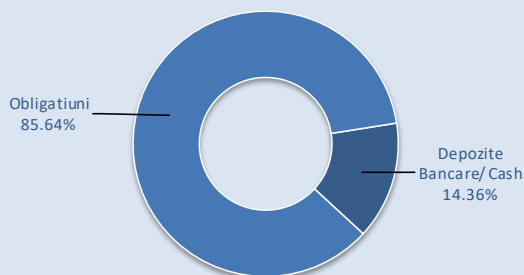
In ultima luna:	0.31%
De la inceputul anului:	3.96%
In ultimul an:	3.96%
In ultimii 3 ani:	8.25%
In ultimii 5 ani:	7.56%
De la lansare:	80.27%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.57%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.39%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.32%
4 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.26%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.18%
6 Depozit bancar pe termen scurt -20.01.2021	Depozite bancare / Cash	7.43%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.92%
8 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.43%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.82%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.50%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



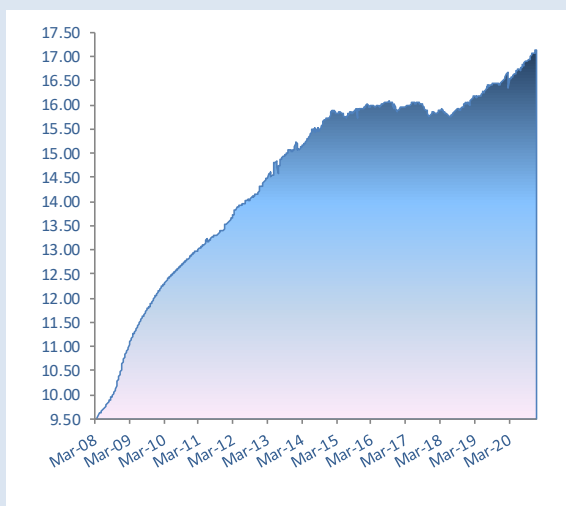
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



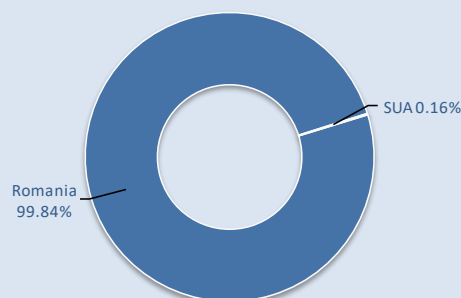
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformatate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

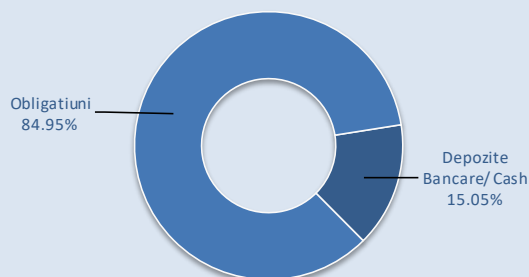
In ultima luna:	0.47%
De la inceputul anului:	3.64%
In ultimul an:	3.95%
In ultimii 3 ani:	8.32%
In ultimii 5 ani:	7.11%
De la lansare:	79.72%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.72%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.69%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.51%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.43%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.30%
6 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.01%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.50%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 23.12.2020	Depozite bancare / Cash	4.92%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.88%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



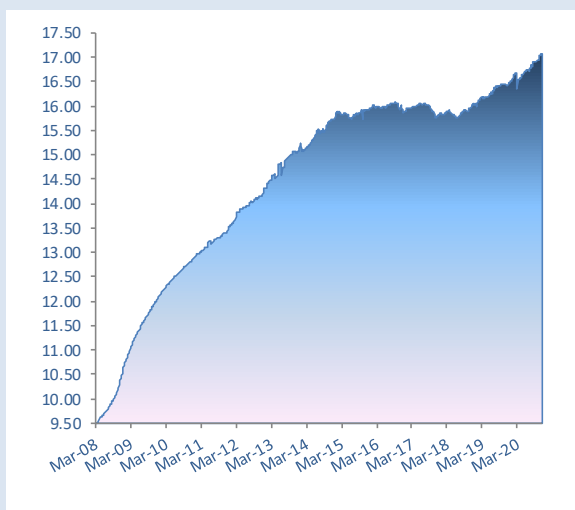
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



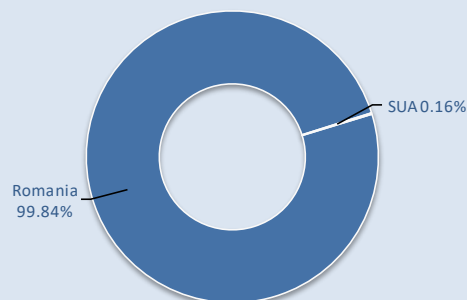
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.10.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

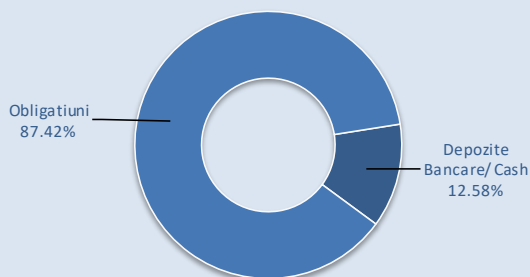
In ultima luna:	0.47%
De la inceputul anului:	3.16%
In ultimul an:	3.29%
In ultimii 3 ani:	6.94%
In ultimii 5 ani:	6.69%
De la lansare:	78.88%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	14.10%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.97%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.79%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.70%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.59%
6 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.24%
7 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.68%
8 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.04%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 04.11.2020	Depozite bancare / Cash	4.74%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.61%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



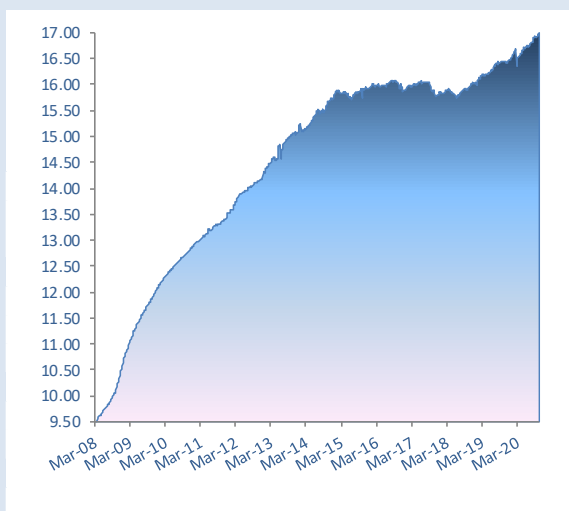
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



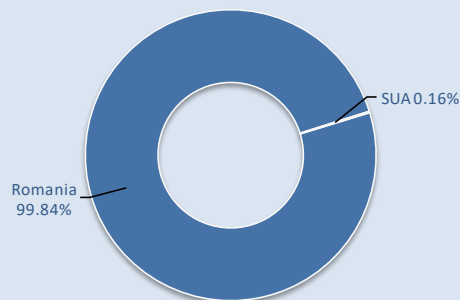
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

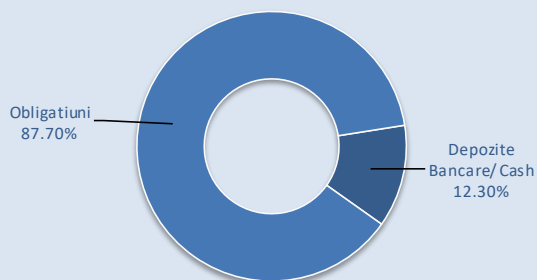
In ultima luna:	0.29%
De la inceputul anului:	2.68%
In ultimul an:	2.89%
In ultimii 3 ani:	5.93%
In ultimii 5 ani:	6.61%
De la lansare:	78.04%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.56%
2 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	9.72%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.63%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.35%
5 Depozit bancar pe termen scurt - 07.10.2020	Depozite bancare / Cash	7.81%
6 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.12%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.01%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	6.88%
9 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	4.88%
10 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.87%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



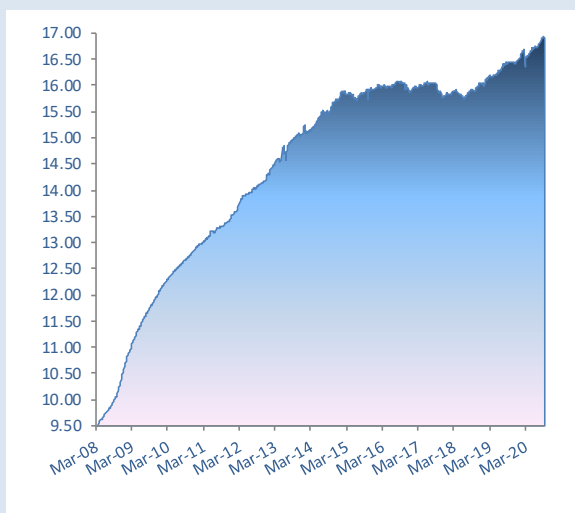
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



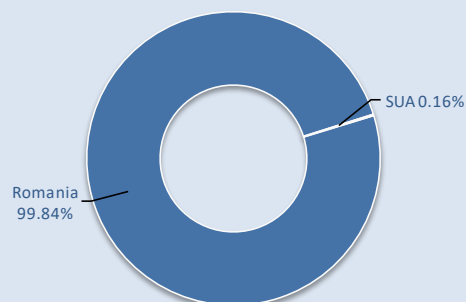
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

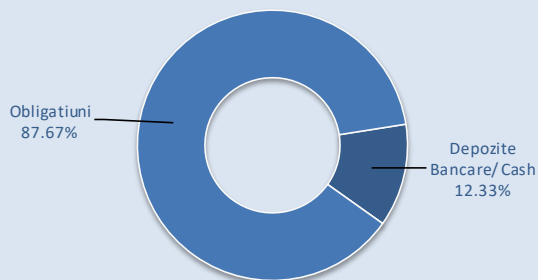
In ultima luna:	0.60%
De la inceputul anului:	2.38%
In ultimul an:	2.74%
In ultimii 3 ani:	5.21%
In ultimii 5 ani:	6.55%
De la lansare:	77.53%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	13.54%
2 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	9.73%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.63%
4 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.36%
5 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.13%
6 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.01%
7 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	6.88%
8 Depozit bancar pe termen scurt - 02.09.2020	Depozite bancare / Cash	4.92%
9 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	4.88%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	4.87%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



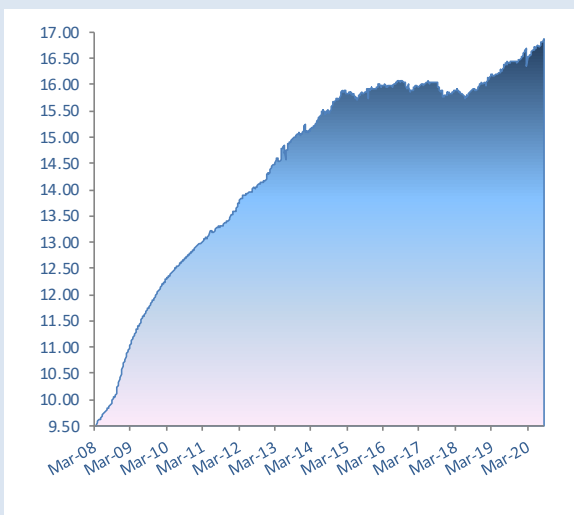
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



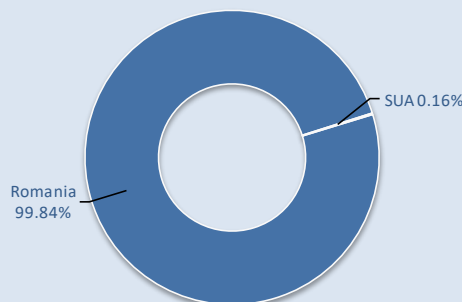
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.07.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.11%
De la inceputul anului:	1.77%
In ultimul an:	2.51%
In ultimii 3 ani:	4.46%
In ultimii 5 ani:	6.07%
De la lansare:	76.47%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



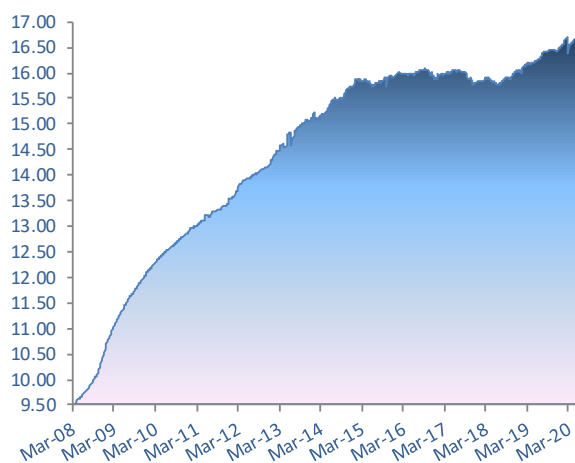
Risc scazut

Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

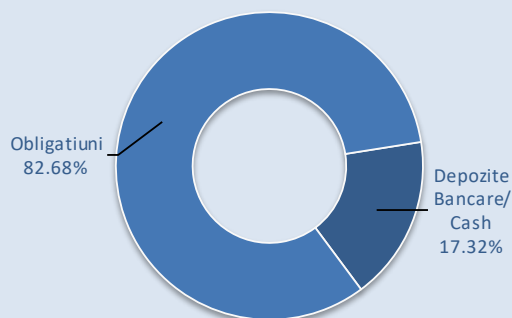
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

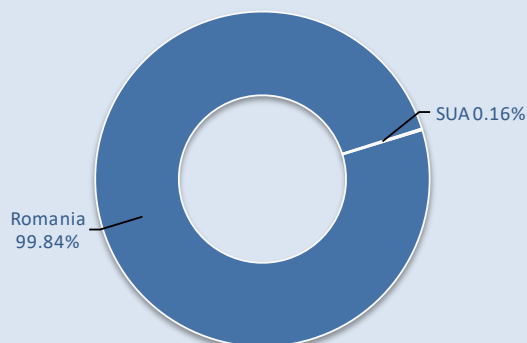


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.06.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.23%
De la inceputul anului:	1.66%
In ultimul an:	2.95%
In ultimii 3 ani:	4.49%
In ultimii 5 ani:	6.45%
De la lansare:	76.28%

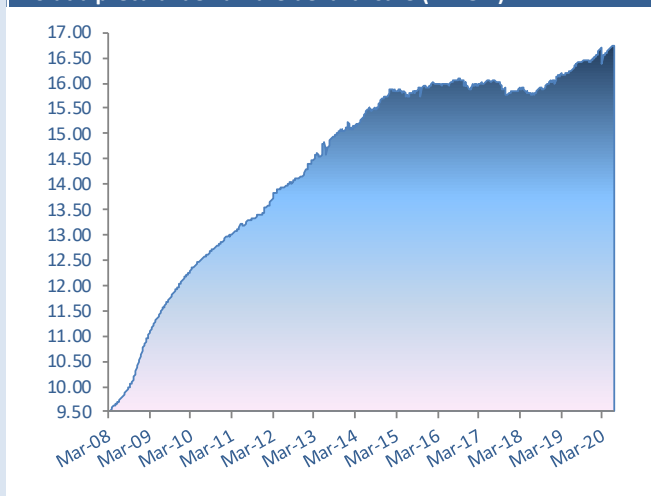
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

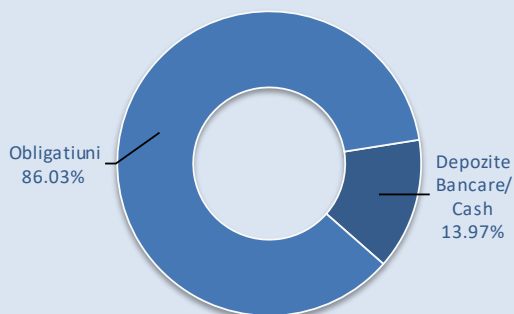
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

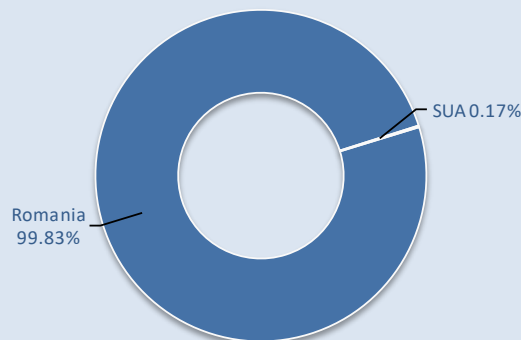


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.05.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

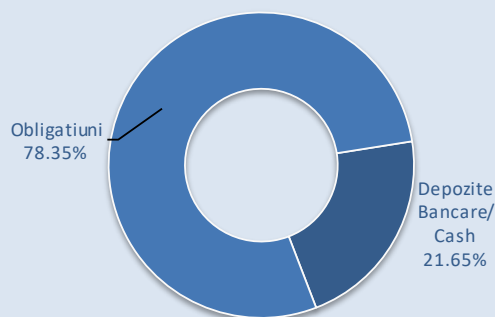
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.63%
De la inceputul anului:	1.43%
In ultimul an:	3.01%
In ultimii 3 ani:	4.16%
In ultimii 5 ani:	5.55%
De la lansare:	75.87%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



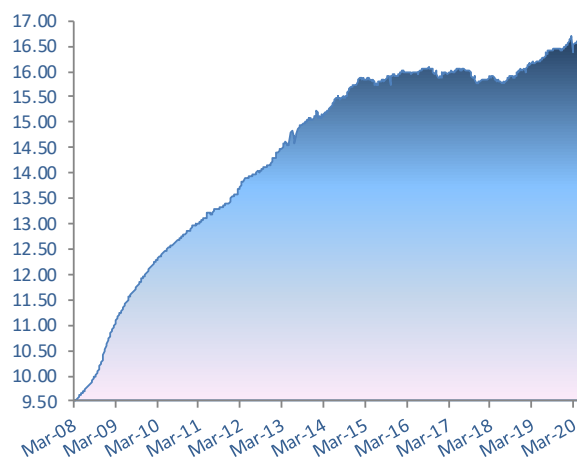
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



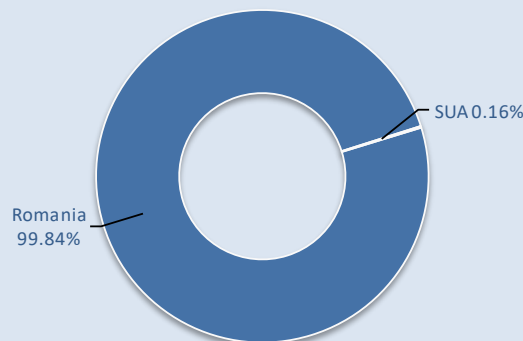
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.04.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.37%
De la inceputul anului:	0.80%
In ultimul an:	2.54%
In ultimii 3 ani:	3.83%
In ultimii 5 ani:	4.79%
De la lansare:	74.78%

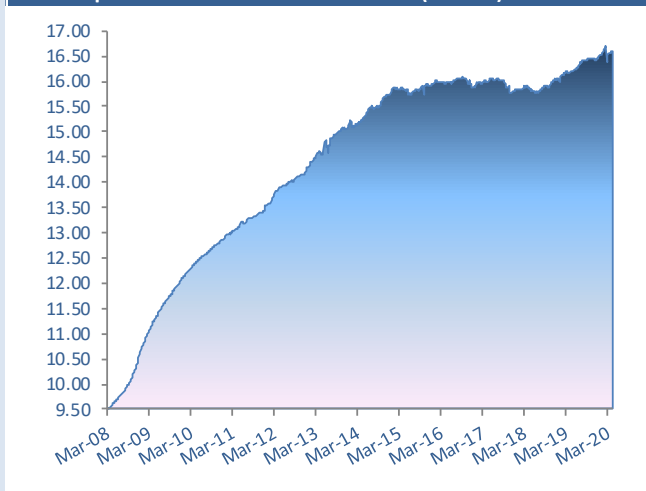
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

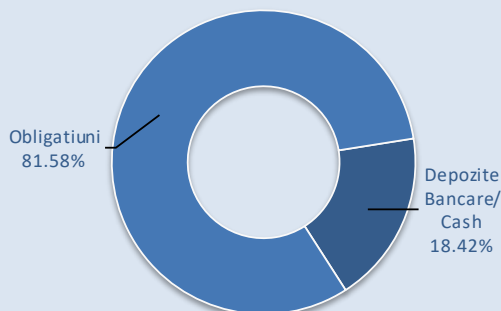
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

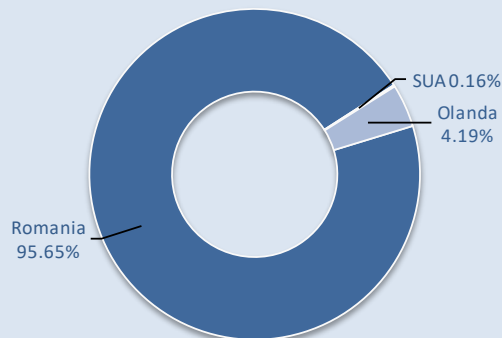


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.03.2020

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

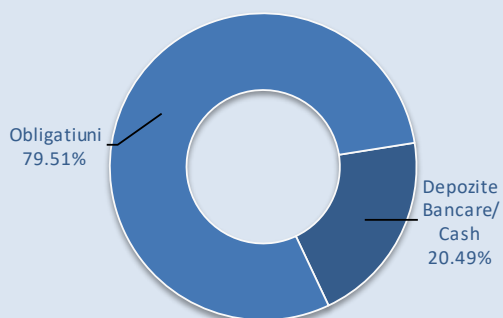
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.64%
De la inceputul anului:	0.43%
In ultimul an:	2.13%
In ultimii 3 ani:	3.48%
In ultimii 5 ani:	4.47%
De la lansare:	74.14%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



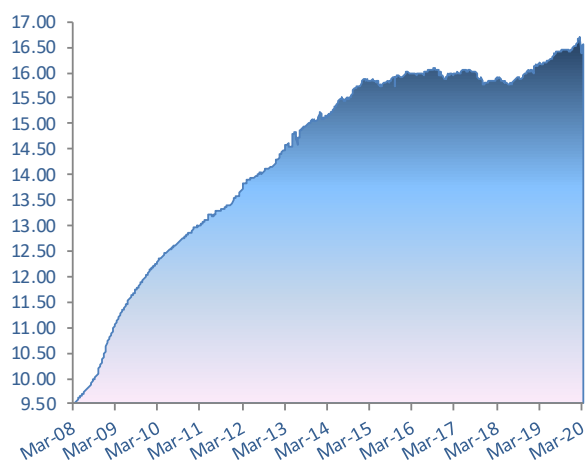
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



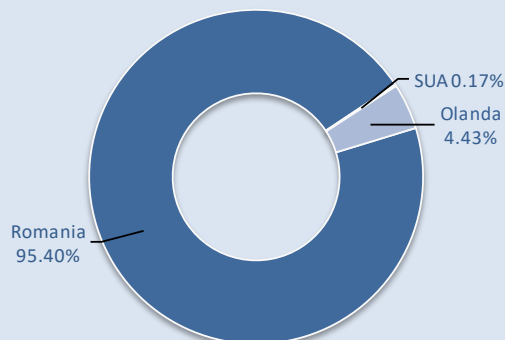
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

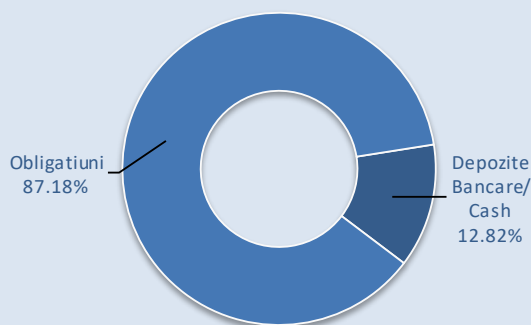
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.64%
De la inceputul anului:	1.07%
In ultimul an:	3.10%
In ultimii 3 ani:	4.25%
In ultimii 5 ani:	4.81%
De la lansare:	75.26%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



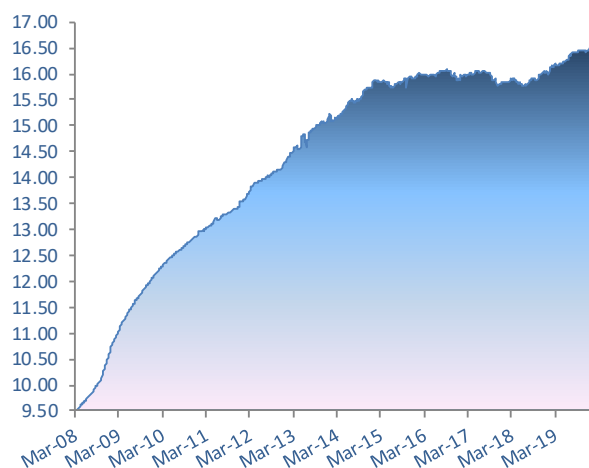
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



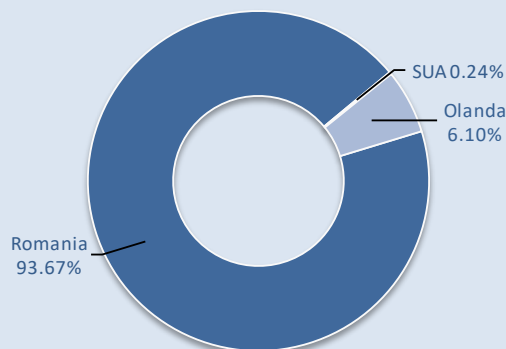
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.43%
De la inceputul anului:	0.43%
In ultimul an:	3.06%
In ultimii 3 ani:	3.71%
In ultimii 5 ani:	4.18%
De la lansare:	74.15%

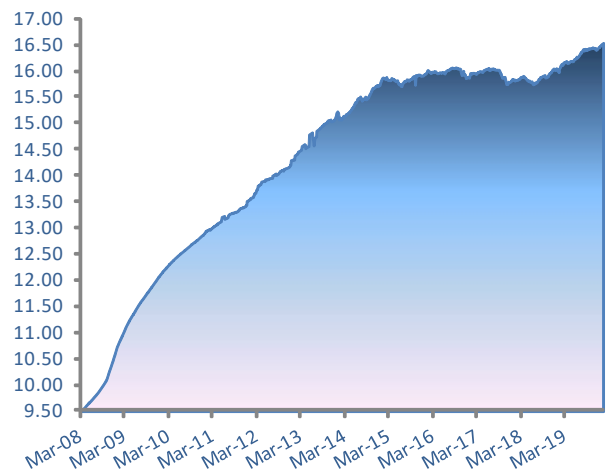
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

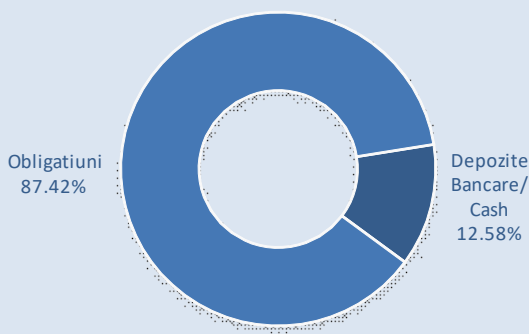
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

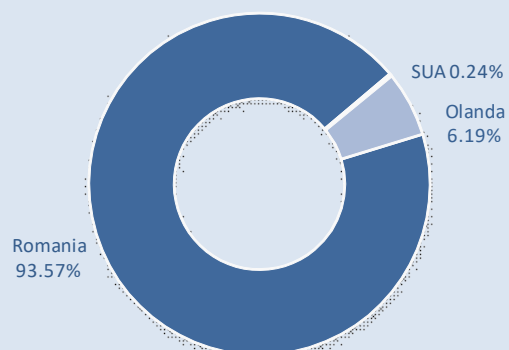


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.29%
De la inceputul anului:	2.78%
In ultimul an:	2.78%
In ultimii 3 ani:	3.70%
In ultimii 5 ani:	4.71%
De la lansare:	73.40%

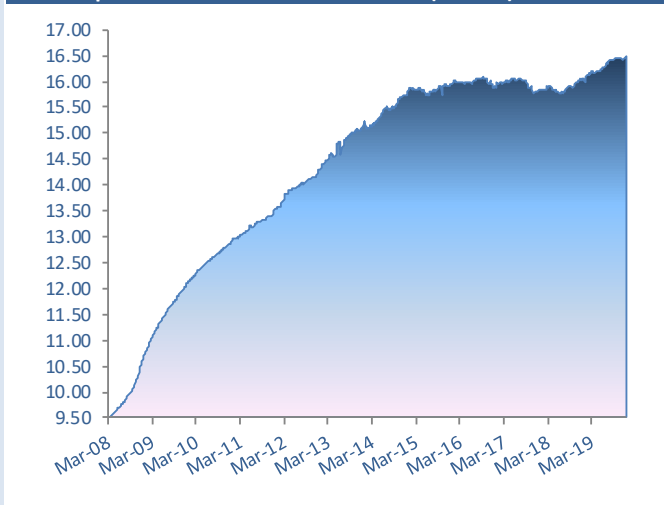
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

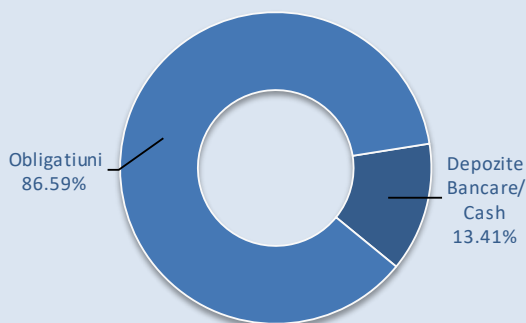
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

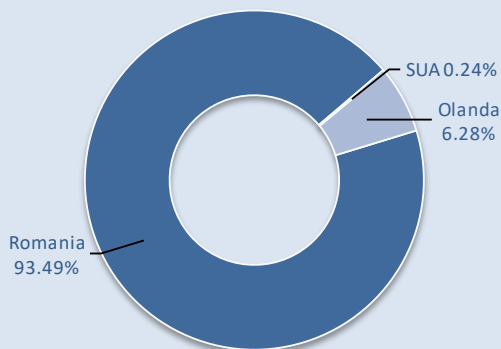


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

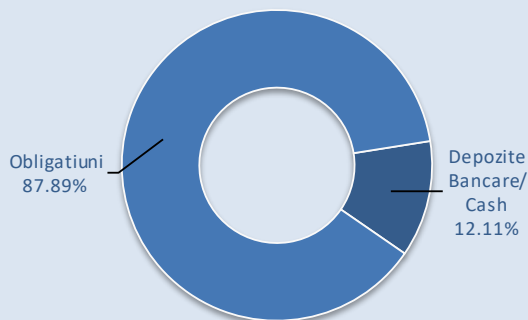
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.17%
De la inceputul anului:	2.48%
In ultimul an:	2.60%
In ultimii 3 ani:	2.97%
In ultimii 5 ani:	4.53%
De la lansare:	72.89%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



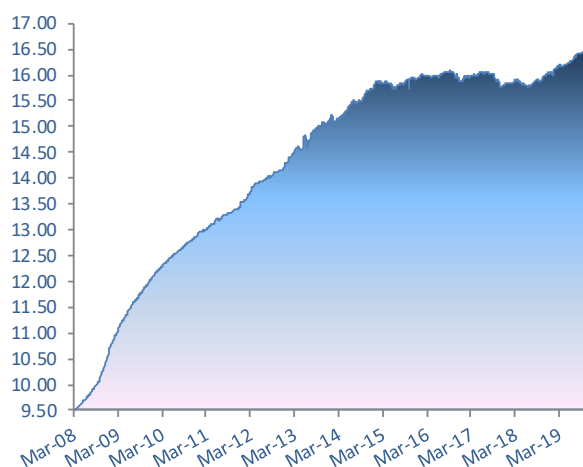
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



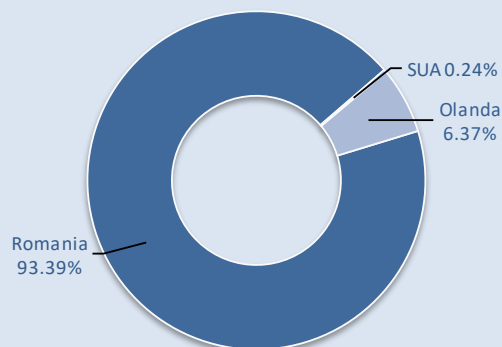
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventuale pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

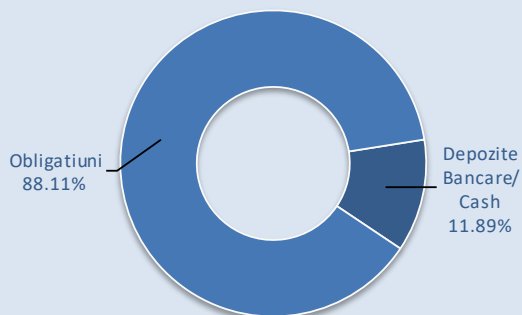
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.09%
De la inceputul anului:	2.65%
In ultimul an:	3.41%
In ultimii 3 ani:	2.50%
In ultimii 5 ani:	5.14%
De la lansare:	73.18%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



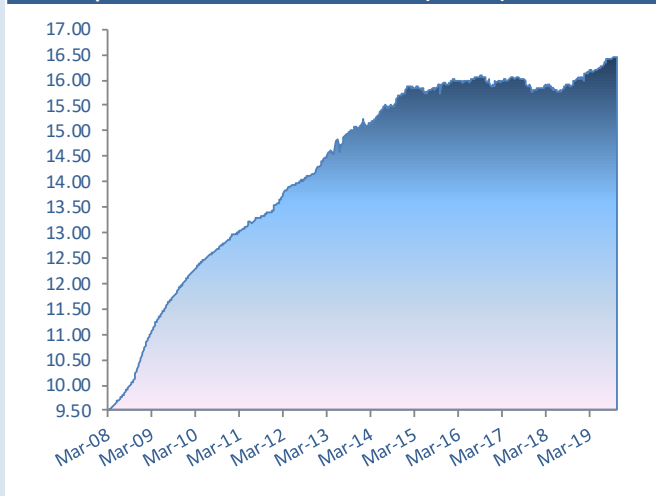
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



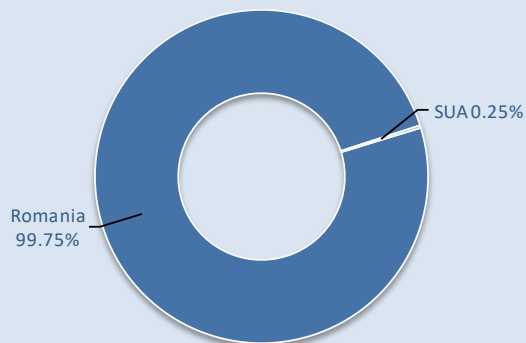
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.13%
De la inceputul anului:	2.56%
In ultimul an:	3.22%
In ultimii 3 ani:	2.26%
In ultimii 5 ani:	6.02%
De la lansare:	73.03%

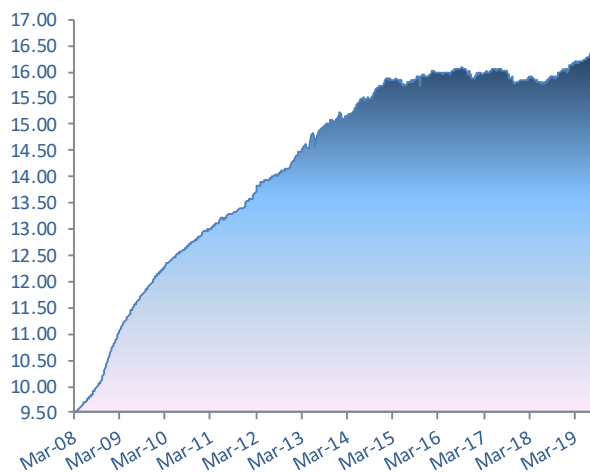
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

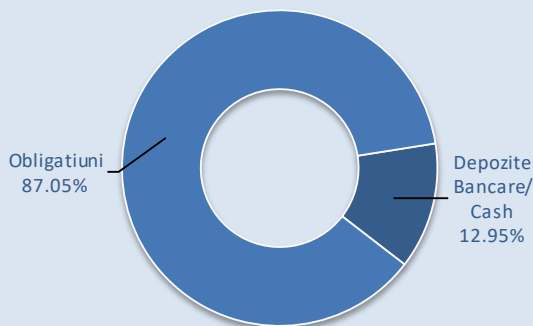
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

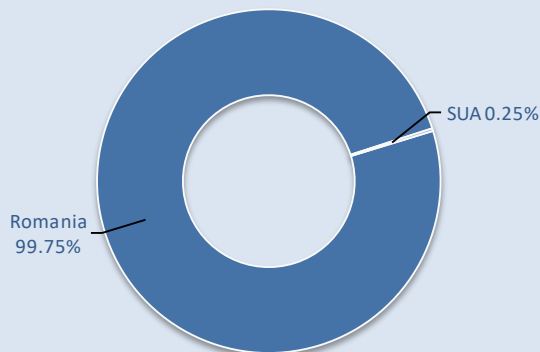


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

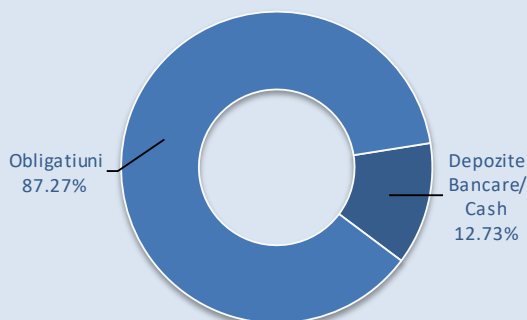
Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.37%
De la inceputul anului:	2.42%
In ultimul an:	3.32%
In ultimii 3 ani:	2.15%
In ultimii 5 ani:	6.02%
De la lansare:	72.80%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



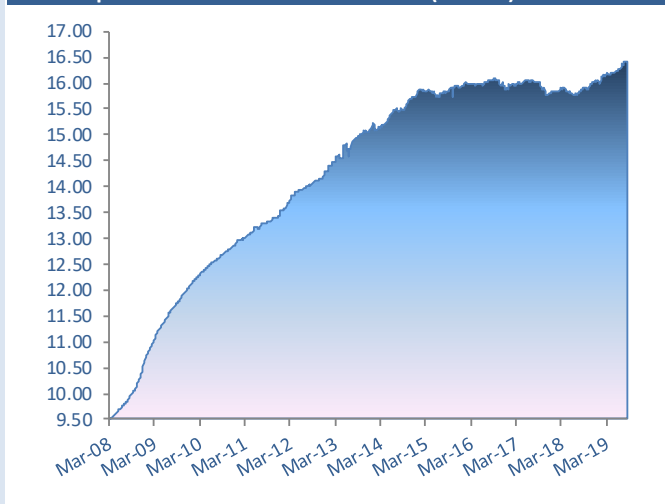
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



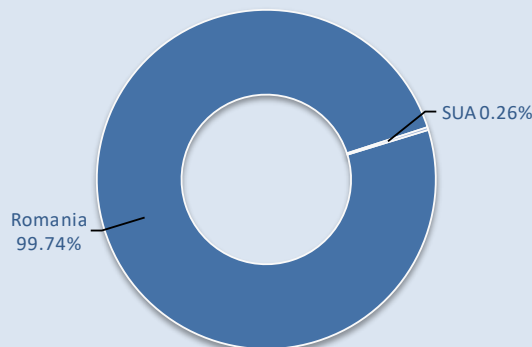
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legata sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.54%
De la inceputul anului:	2.04%
In ultimul an:	3.53%
In ultimii 3 ani:	1.99%
In ultimii 5 ani:	5.55%
De la lansare:	72.16%

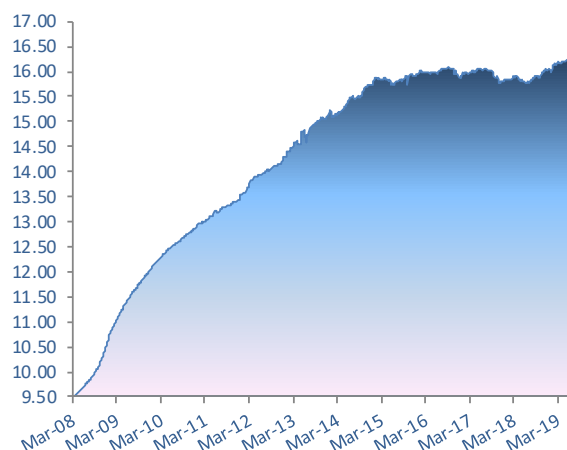
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

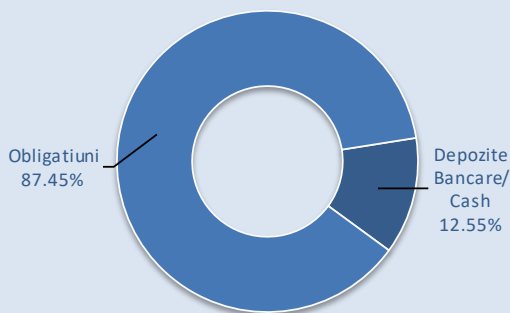
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

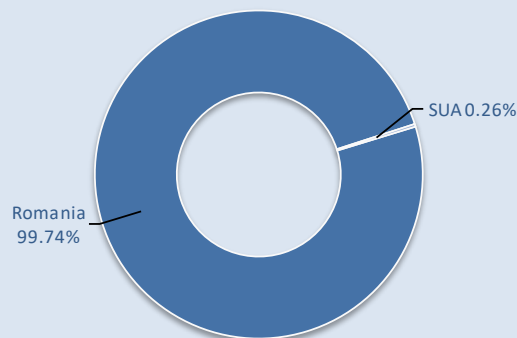


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.28%
De la inceputul anului:	1.49%
In ultimul an:	3.27%
In ultimii 3 ani:	1.77%
In ultimii 5 ani:	5.32%
De la lansare:	71.23%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



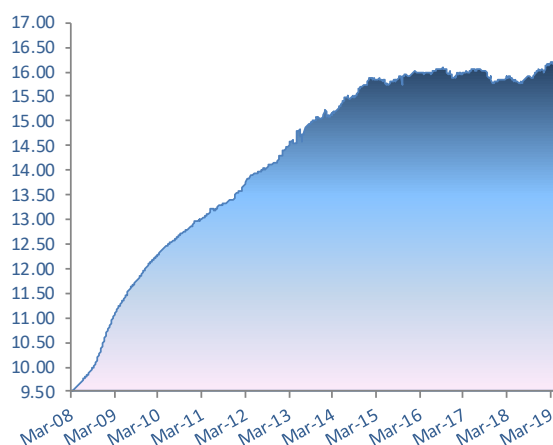
Risc scazut

Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

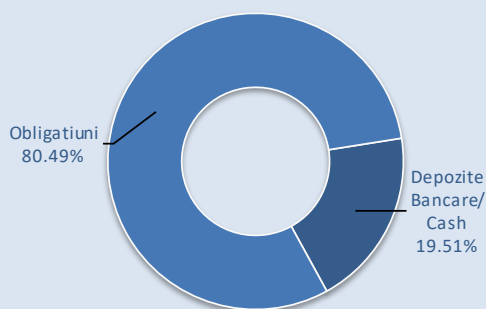
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

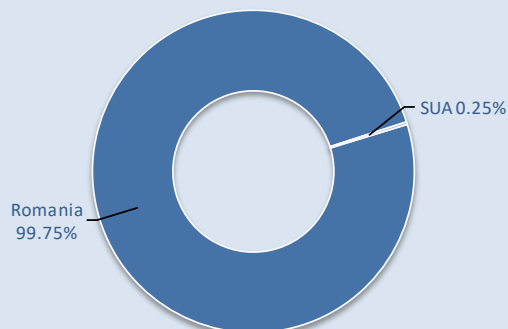


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.18%
De la inceputul anului:	1.20%
In ultimul an:	2.55%
In ultimii 3 ani:	1.53%
In ultimii 5 ani:	5.83%
De la lansare:	70.74%

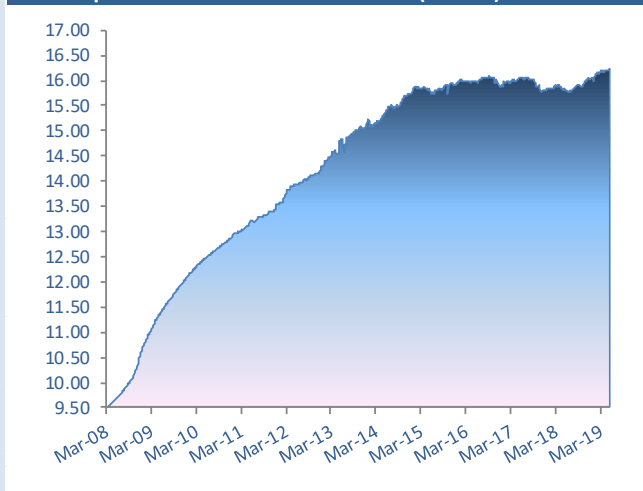
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

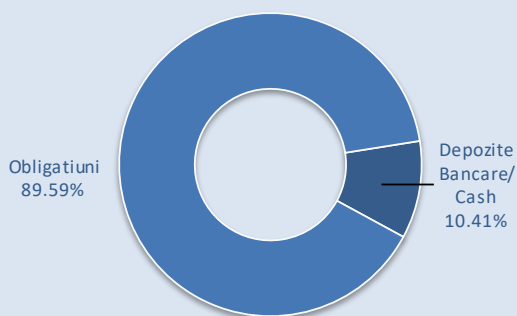
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

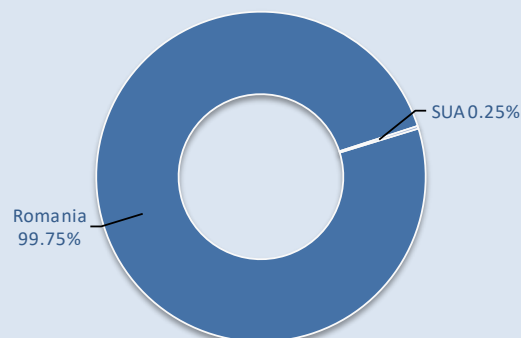


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.03%
De la inceputul anului:	1.03%
In ultimul an:	2.07%
In ultimii 3 ani:	1.43%
In ultimii 5 ani:	6.32%
De la lansare:	70.44%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



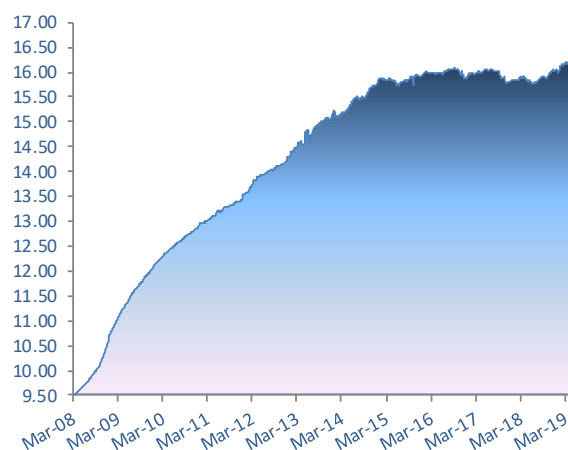
Risc scazut

Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

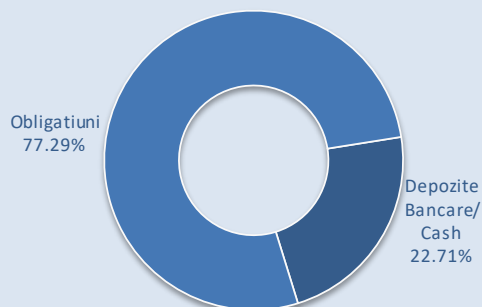
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

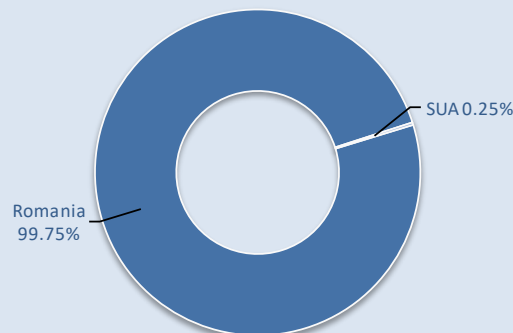


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denumit in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.30%
De la inceputul anului:	1.06%
In ultimul an:	1.93%
In ultimii 3 ani:	1.27%
In ultimii 5 ani:	6.72%
De la lansare:	70.50%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



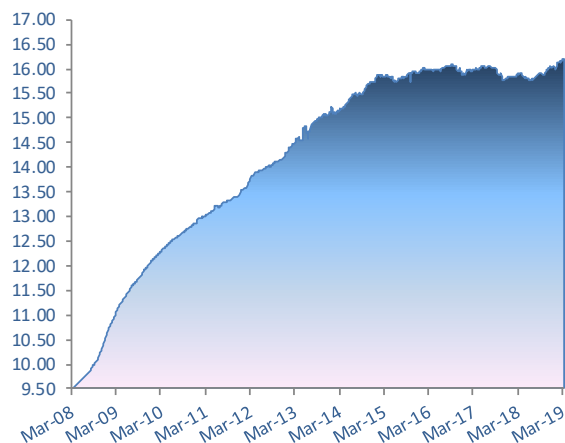
Risc scazut

Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

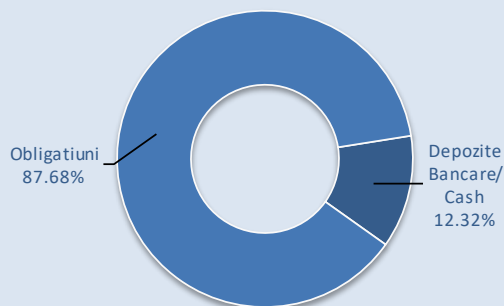
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

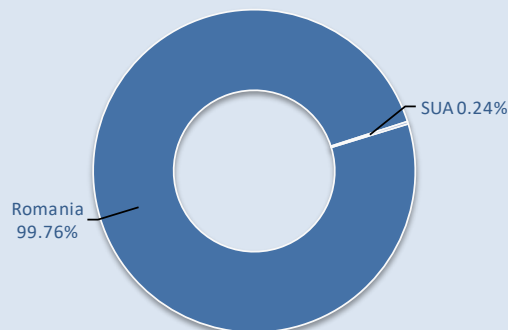


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.60%
De la inceputul anului:	0.76%
In ultimul an:	1.86%
In ultimii 3 ani:	1.05%
In ultimii 5 ani:	6.87%
De la lansare:	69.99%

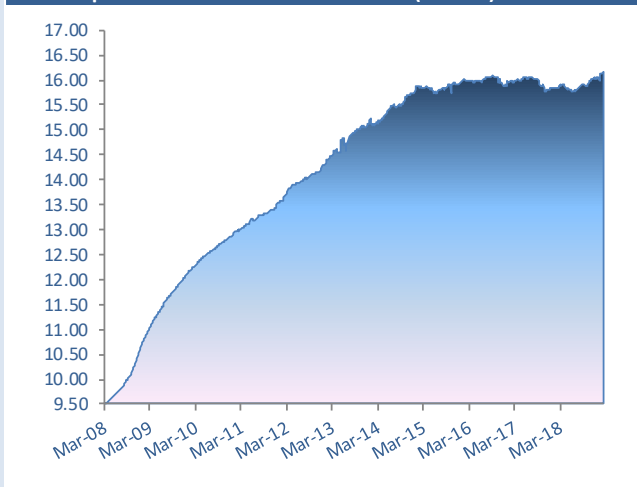
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

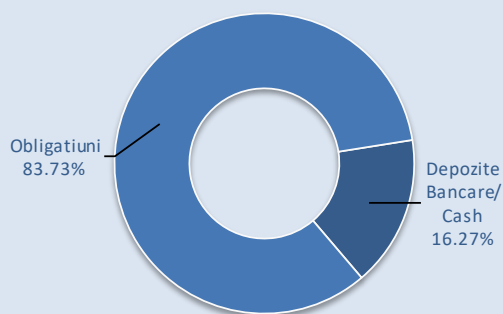
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

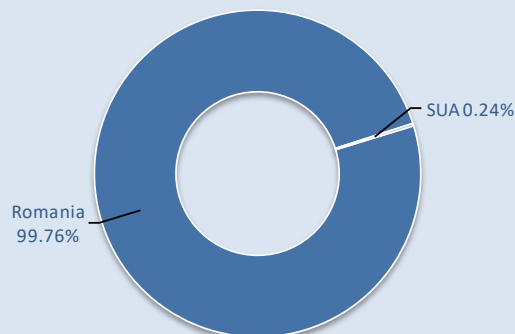


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.01.2019

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, denominat in RON, ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (obligatiuni guvernamentale, municipale si corporatiste), precum si intr-o proportie semnificativa de instrumente monetare (depozite bancare).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Simplu** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.16%
De la inceputul anului:	0.16%
In ultimul an:	1.34%
In ultimii 3 ani:	0.41%
In ultimii 5 ani:	6.27%
De la lansare:	68.98%

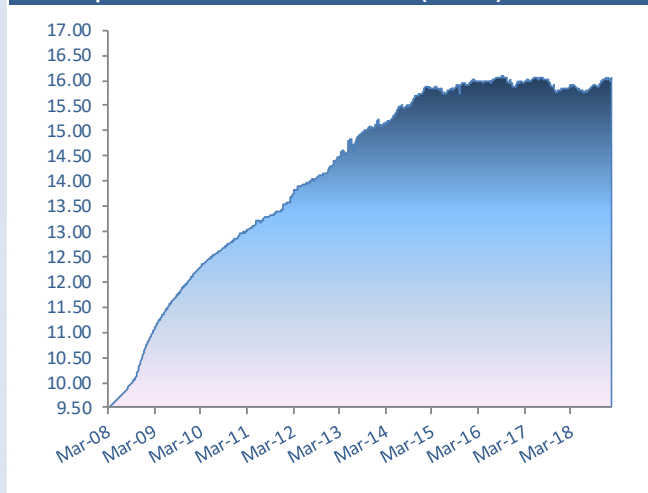
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

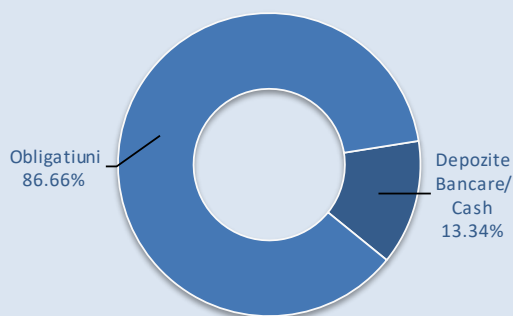
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

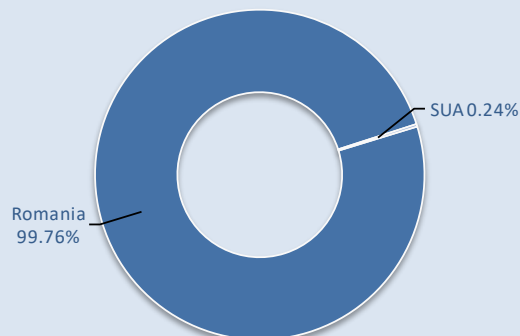


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformat prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Internet: www.allianztiriac.ro

* Situatie valabila la data de: 31.01.2019