

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Net Zero Ambition Multi-Asset - M2 EUR, un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare și de a realiza o combinație de creștere a veniturilor și a capitalului (randament total), urmărind în același timp să contribuie la reducerea amprentei de carbon a portofoliului; obiectivul este atins prin alinierea obiectivelor de reducere a amprentei de carbon ale fondului cu indicele compozit 50% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% Indicele MSCI USD IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 25% MSCI EUR IG Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI USD HY Climate Change Corporate Obligațiuni + 5% MSCI EUR HY Climate Change Corporate Obligațiuni. Fondul investește cel puțin 67% din active în acțiuni, obligațiuni și obligațiuni convertibile din întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente și poate investi până la următoarele procente din activele nete în: instrumente și depozite ale pieței monetare, 33%; instrumente garantate cu alte credite (ABS), 10%; OPCVM (Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare)/ OPC (Organizații de plasament colectiv), 10%. Expunerea fondului la mărfuri, bunuri imobiliare și obligațiuni convertibile este fiecare limitată la 10% din activele nete. Fondul utilizează instrumente derivate pentru a reduce diferite riscuri, pentru o gestionare eficientă a portofoliului și ca o modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diferite active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate ale dobânzii și valută). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

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

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

Randamentele reale ar putea fi mai mici.

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 5 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

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

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 5 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:

EXEMPLU DE INVESTIȚIE:

		5 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Scenarii în caz de supraviețuire			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.501 EUR	6.319 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 24,99 %	- 8,77 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.482 EUR	8.937 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 15,18 %	- 2,22 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.179 EUR	11.049 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,79 %	2,02 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	13.000 EUR	12.927 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	30,00 %	5,27 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

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

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Total costuri		

- Opțiuni de investiții	254 EUR	1.443 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,54 %	2,54 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 4,6 % înainte de deducerea costurilor și la 2,0 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 5 ani	
Costuri de intrare	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,16 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,16 %
Costuri de tranzacționare	0,38 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpăram și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpăram și vindem	Opțiuni de investiții	0,38 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A