

31.03.2024

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

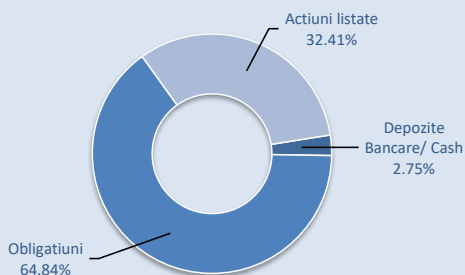
In ultima luna:	2.60%
De la inceputul anului:	4.12%
In ultimul an:	17.00%
In ultimii 3 ani:	22.60%
In ultimii 5 ani:	45.18%
De la lansare:	235.04%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	8.53%
2 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	6.57%
3 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	6.22%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.19%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.66%
6 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.43%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.19%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.59%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.49%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.33%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

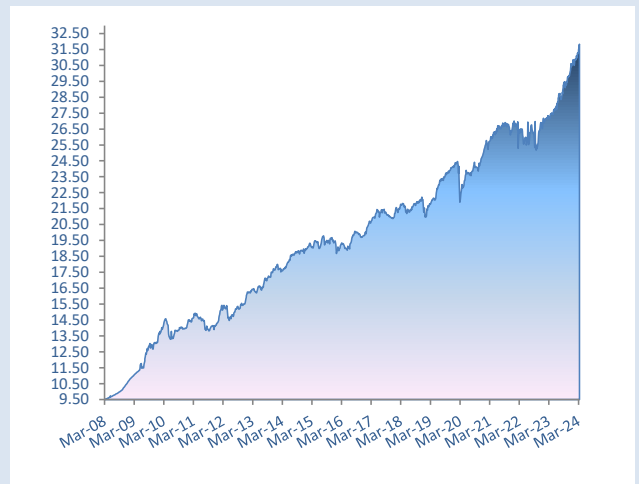


Oportunitati si riscuri

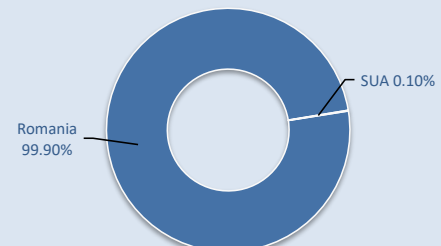
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

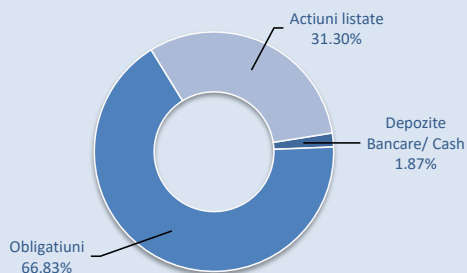
In ultima luna:	0.83%
De la inceputul anului:	1.48%
In ultimul an:	14.24%
In ultimii 3 ani:	22.96%
In ultimii 5 ani:	43.51%
De la lansare:	226.54%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	8.27%
2 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	6.77%
3 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	6.40%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.39%
5 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.60%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.37%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.98%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.72%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.63%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.44%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

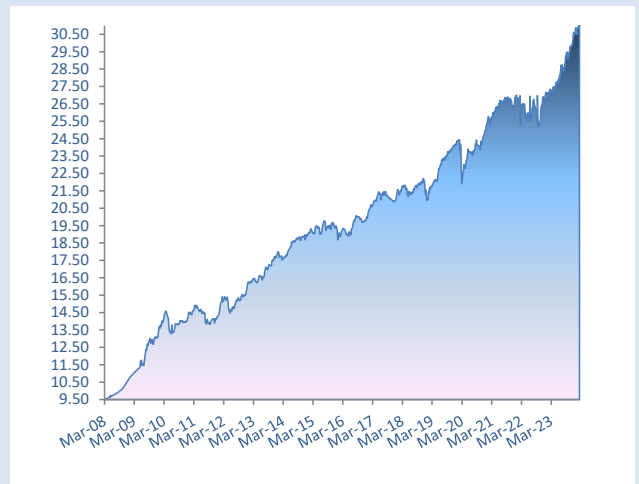


Oportunitati si riscuri

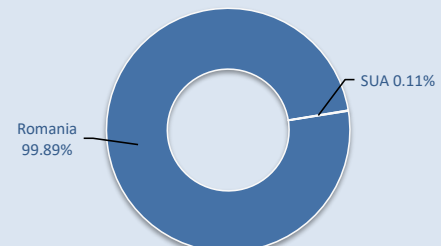
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

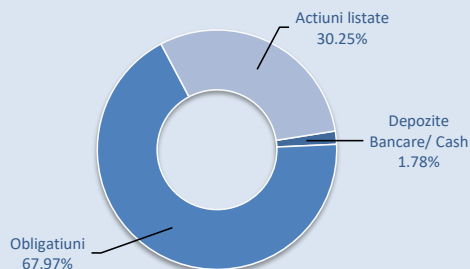
In ultima luna:	0.65%
De la inceputul anului:	0.65%
In ultimul an:	13.91%
In ultimii 3 ani:	20.50%
In ultimii 5 ani:	46.25%
De la lansare:	223.85%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.91%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.79%
3 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.55%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
5 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.15%
6 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.99%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.92%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.76%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.67%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.47%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

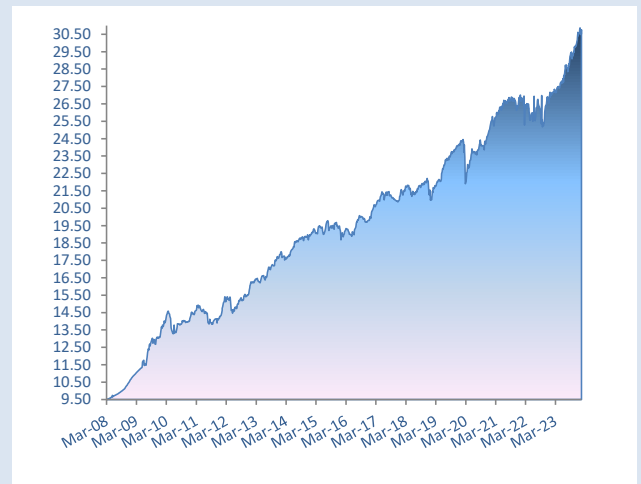


Oportunitati si riscuri

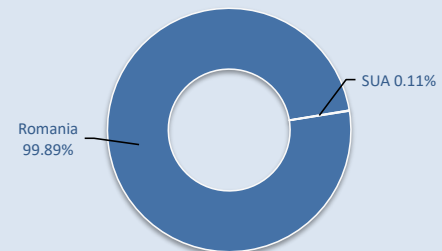
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

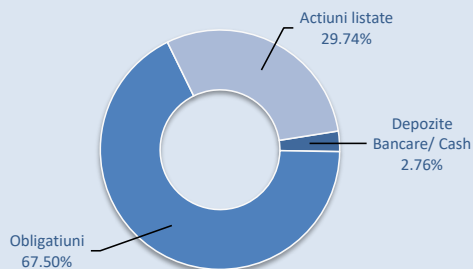
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	15.10%
In ultimul an:	15.10%
In ultimii 3 ani:	22.37%
In ultimii 5 ani:	43.69%
De la lansare:	221.77%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.62%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.85%
3 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.60%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.48%
5 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.50%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.11%
7 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.03%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.79%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.69%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.48%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

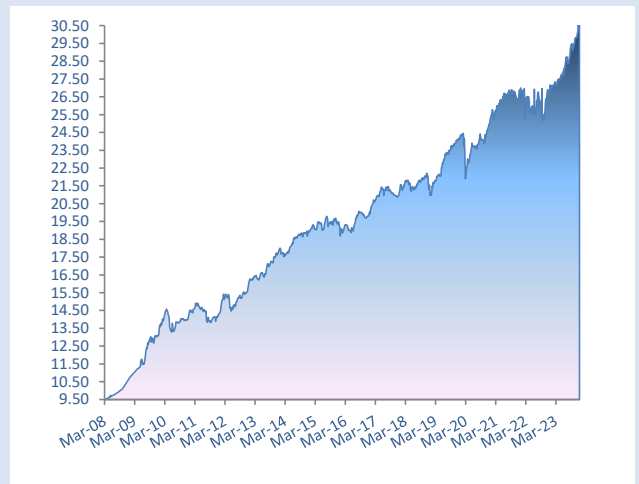


Oportunitati si riscuri

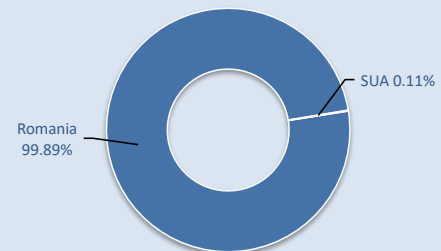
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

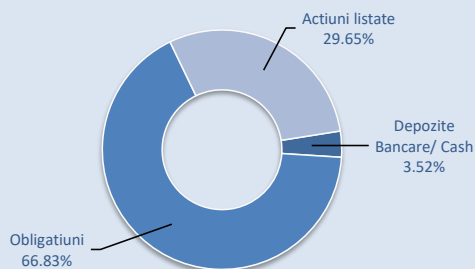
In ultima luna:	1.49%
De la inceputul anului:	12.61%
In ultimul an:	12.72%
In ultimii 3 ani:	22.24%
In ultimii 5 ani:	35.31%
De la lansare:	214.81%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.32%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.98%
3 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.60%
5 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.91%
6 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.13%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.05%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.87%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.78%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.52%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

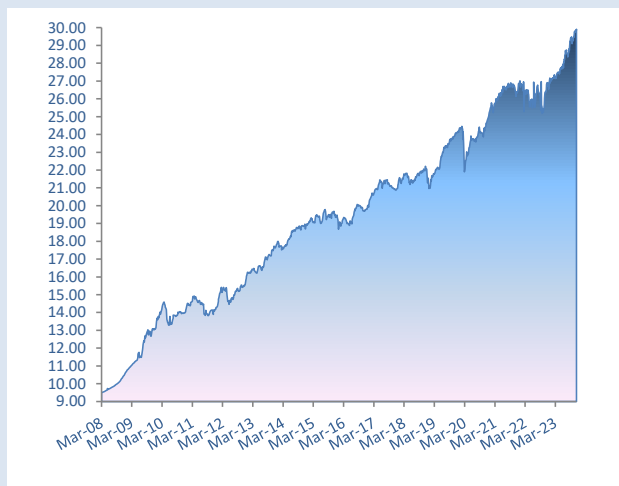


Oportunitati si riscuri

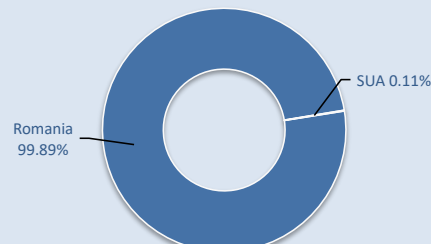
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

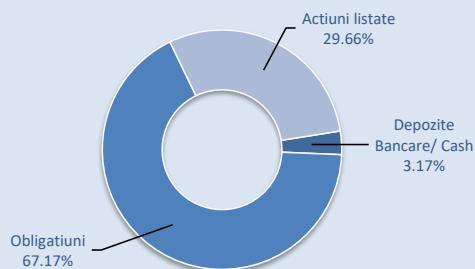
In ultima luna:	0.03%
De la inceputul anului:	10.96%
In ultimul an:	16.07%
In ultimii 3 ani:	23.49%
In ultimii 5 ani:	34.66%
De la lansare:	210.18%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.28%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.14%
3 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.87%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.75%
5 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.51%
6 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.44%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.14%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.06%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.97%
10 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.60%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

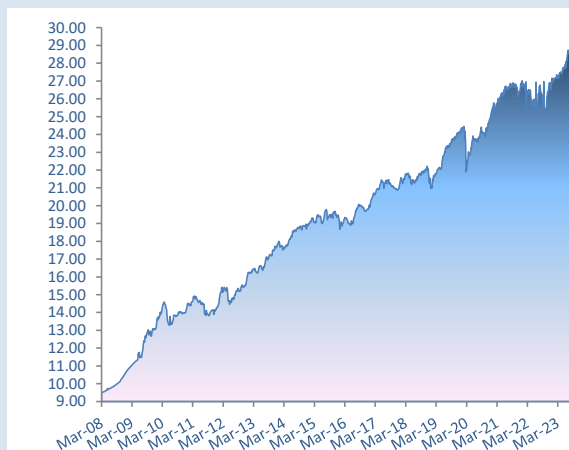


Oportunitati si riscuri

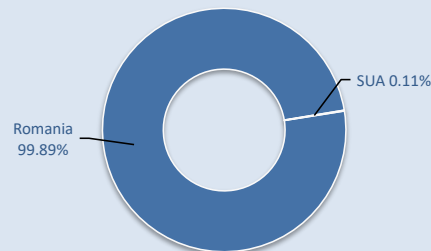
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

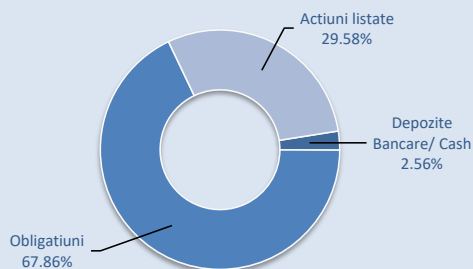
In ultima luna:	2.51%
De la inceputul anului:	10.92%
In ultimul an:	15.84%
In ultimii 3 ani:	22.06%
In ultimii 5 ani:	34.81%
De la lansare:	210.08%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.31%
2 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.28%
5 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.75%
6 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.43%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.42%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.95%
9 Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.84%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.43%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

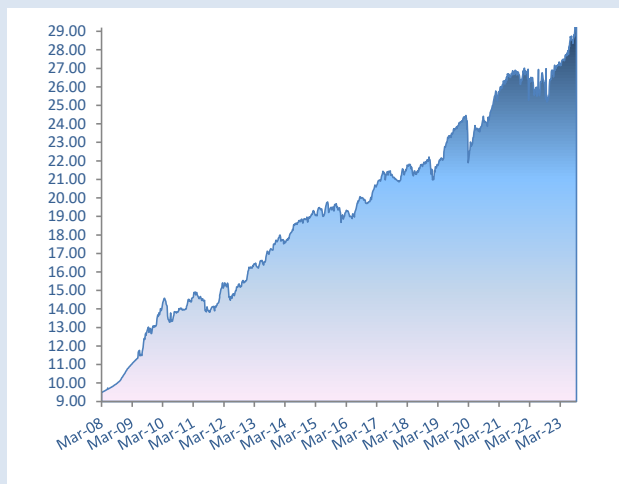


Oportunitati si riscuri

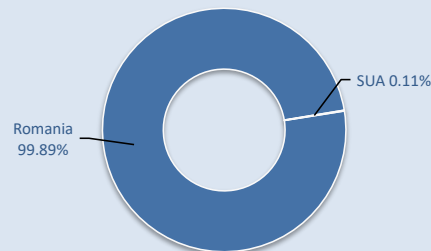
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

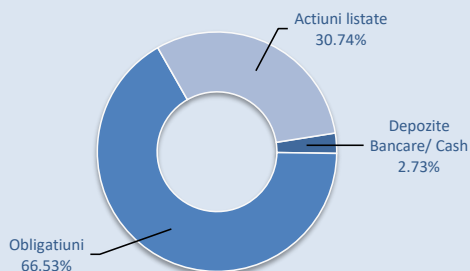
In ultima luna:	0.28%
De la inceputul anului:	8.20%
In ultimul an:	8.96%
In ultimii 3 ani:	19.27%
In ultimii 5 ani:	32.06%
De la lansare:	202.49%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.58%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.29%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.11%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.88%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.56%
6 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.79%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.70%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.92%
9 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.69%
10 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

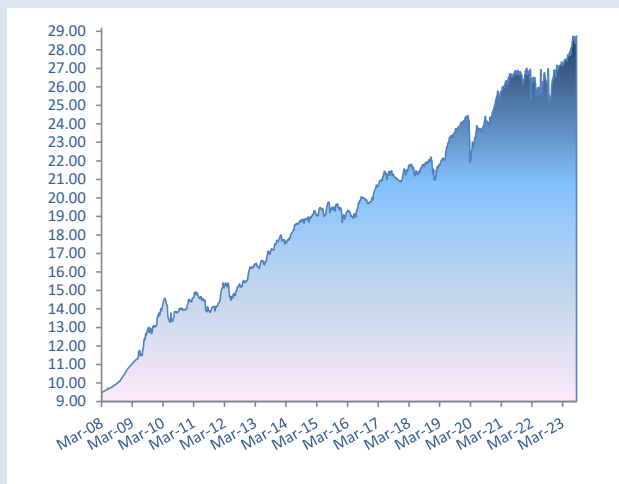


Oportunitati si riscuri

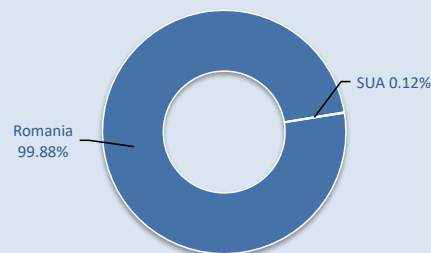
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

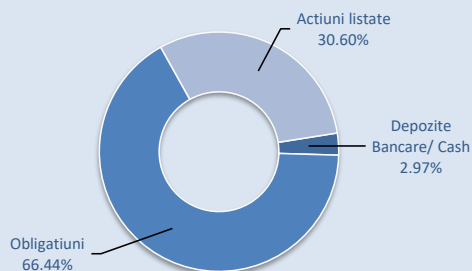
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	7.91%
In ultimul an:	9.12%
In ultimii 3 ani:	21.58%
In ultimii 5 ani:	33.75%
De la lansare:	201.65%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.54%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.25%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.97%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
5 Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.52%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.77%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.76%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.86%
9 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.67%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.49%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

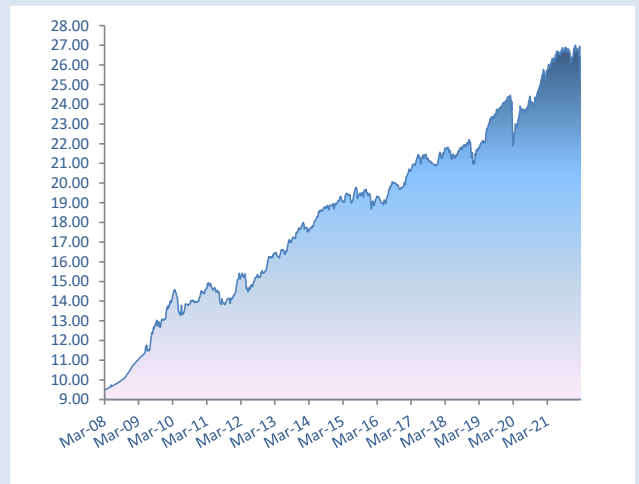


Oportunitati si riscuri

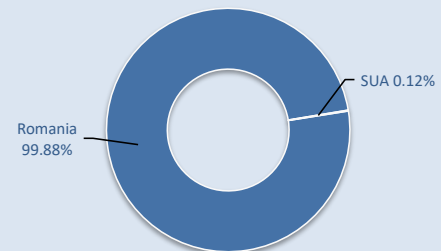
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ca 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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

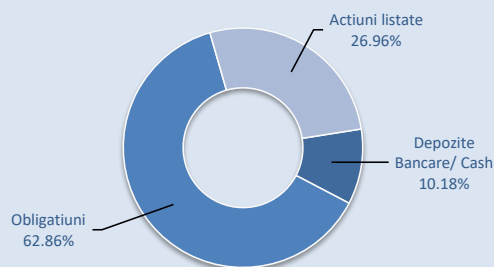
In ultima luna:	1.14%
De la inceputul anului:	5.58%
In ultimul an:	8.55%
In ultimii 3 ani:	18.04%
In ultimii 5 ani:	31.22%
De la lansare:	195.14%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.72%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.42%
3 Depozit bancar pe termen scurt - 07.07.2023	Depozite bancare / Cash	7.38%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.27%
5 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.36%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.11%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.78%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.75%
9 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.56%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.52%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

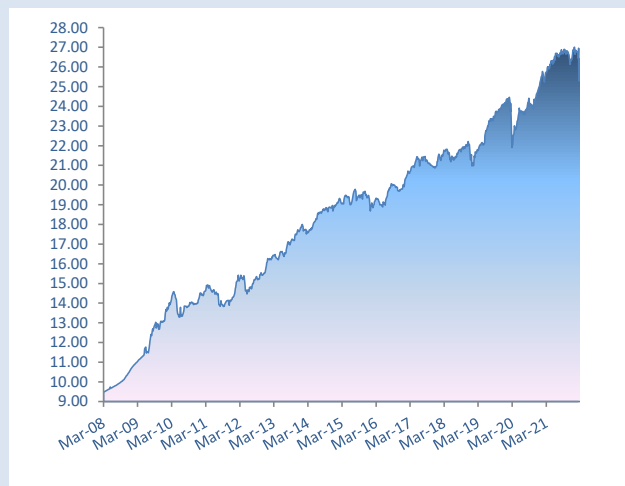


Oportunitati si riscuri

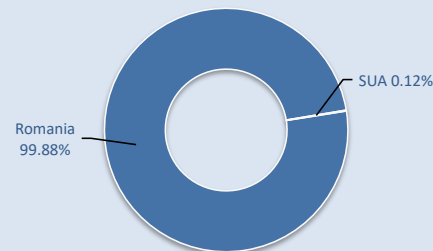
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

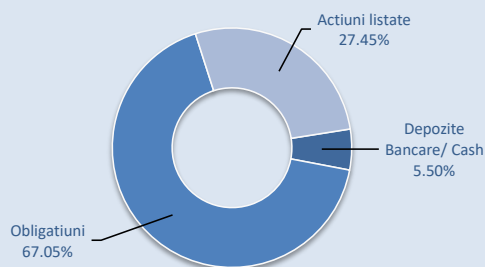
In ultima luna:	1.03%
De la inceputul anului:	4.38%
In ultimul an:	6.87%
In ultimii 3 ani:	17.05%
In ultimii 5 ani:	30.84%
De la lansare:	191.81%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.83%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.53%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.36%
4 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.44%
5 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.98%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.85%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
8 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.60%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.55%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 25.07.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.34%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

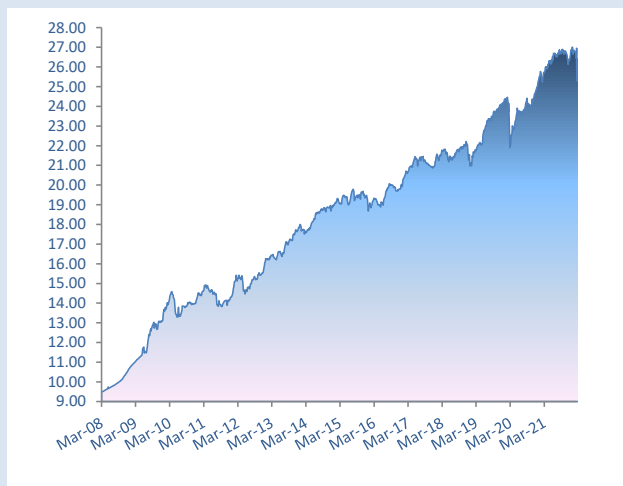


Oportunitati si riscuri

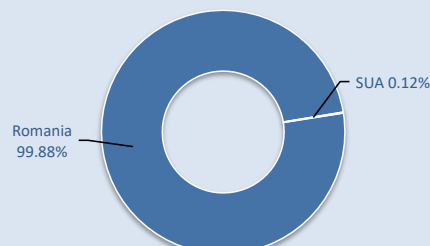
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.04.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

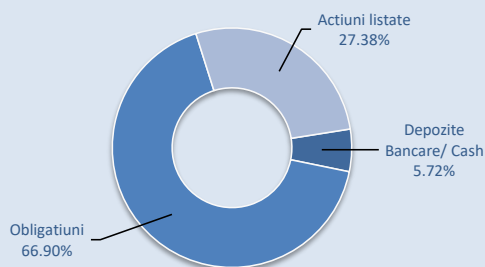
In ultima luna:	0.86%
De la inceputul anului:	3.31%
In ultimul an:	4.57%
In ultimii 3 ani:	20.07%
In ultimii 5 ani:	26.94%
De la lansare:	188.82%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.86%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.81%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.34%
4 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.62%
5 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.09%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.77%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
8 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.61%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 02.05.2023	Depozite bancare / Cash	3.57%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.49%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

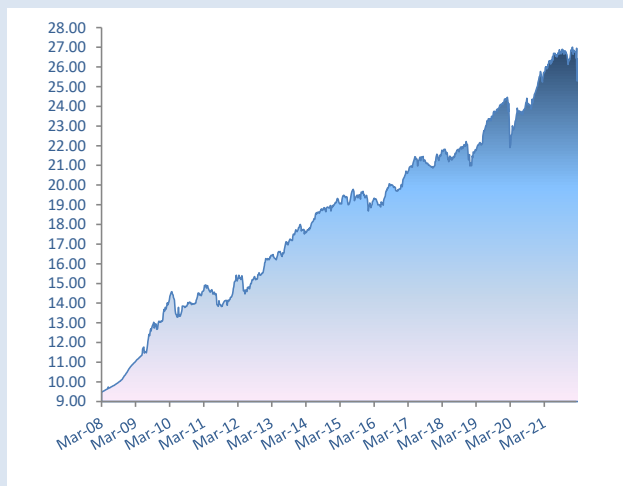


Oportunitati si riscuri

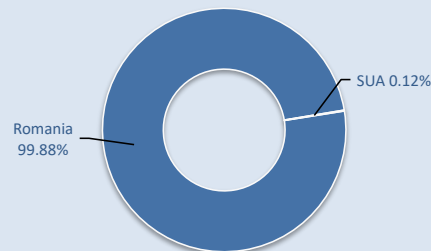
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.03.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

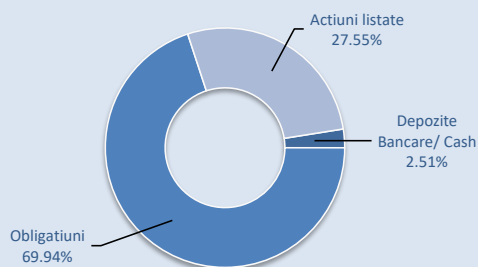
In ultima luna:	0.18%
De la inceputul anului:	2.43%
In ultimul an:	2.77%
In ultimii 3 ani:	20.79%
In ultimii 5 ani:	25.31%
De la lansare:	186.35%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.89%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.84%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.33%
4 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.16%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.75%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.24%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.58%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.50%
10 Guvernul Romaniei 4.85% 25.07.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

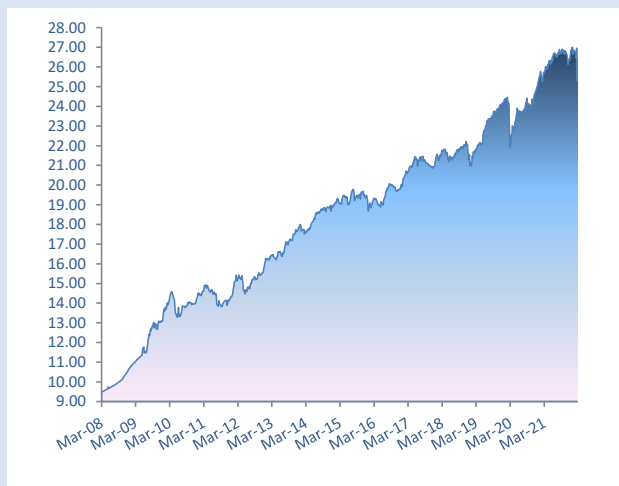


Oportunitati si riscuri

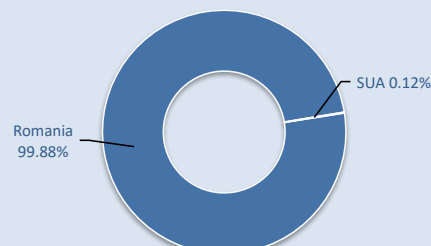
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

28.02.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

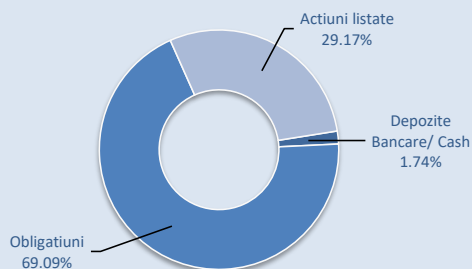
In ultima luna:	0.54%
De la inceputul anului:	2.25%
In ultimul an:	2.70%
In ultimii 3 ani:	14.50%
In ultimii 5 ani:	26.15%
De la lansare:	185.84%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.93%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.87%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.37%
4 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.20%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.80%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.35%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.79%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.82%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.46%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

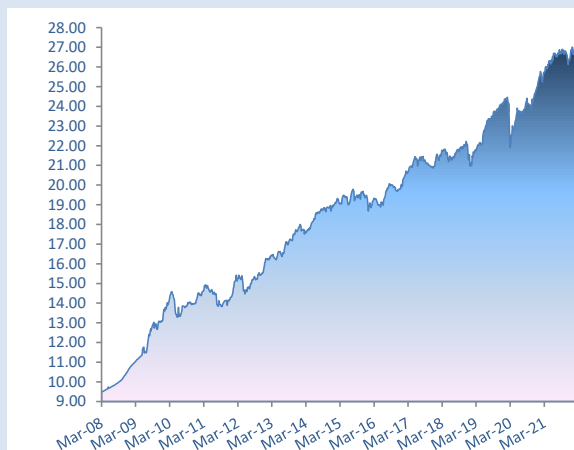


Oportunitati si riscuri

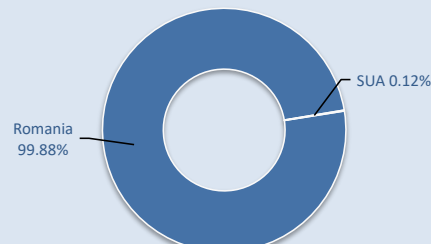
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.01.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

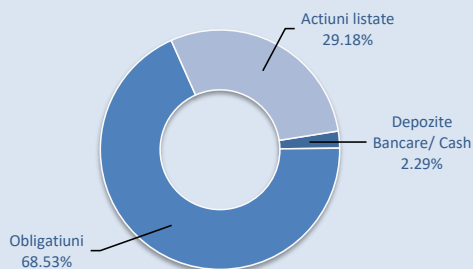
In ultima luna:	1.72%
De la inceputul anului:	1.72%
In ultimul an:	0.59%
In ultimii 3 ani:	11.14%
In ultimii 5 ani:	25.70%
De la lansare:	184.35%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.98%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.91%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.42%
4 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.24%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.67%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.45%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.69%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.03%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.72%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.31%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

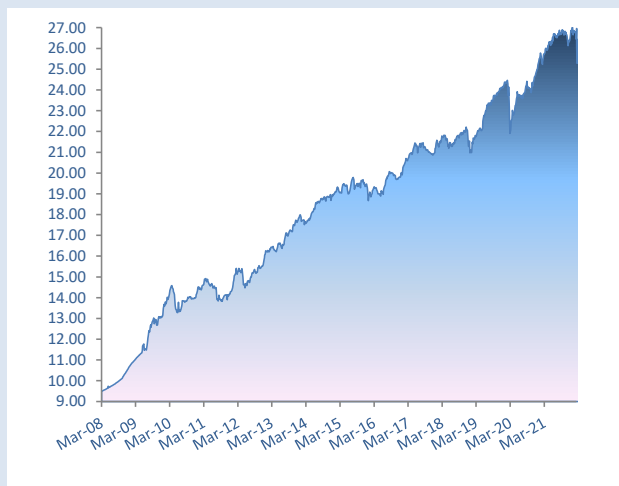


Oportunitati si riscuri

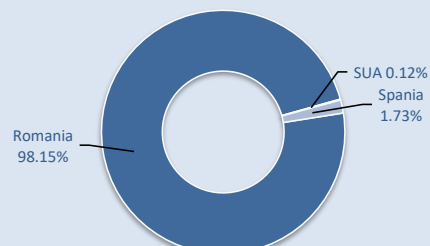
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

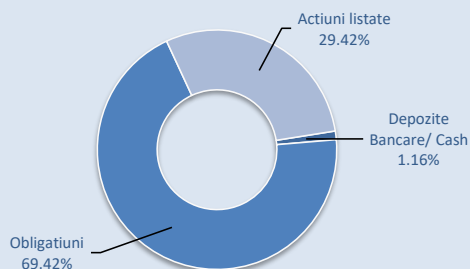
In ultima luna:	0.10%
De la inceputul anului:	-1.12%
In ultimul an:	-1.12%
In ultimii 3 ani:	9.88%
In ultimii 5 ani:	26.57%
De la lansare:	179.55%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.14%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.07%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.55%
4 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.36%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.84%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.61%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.38%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.11%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.71%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.37%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

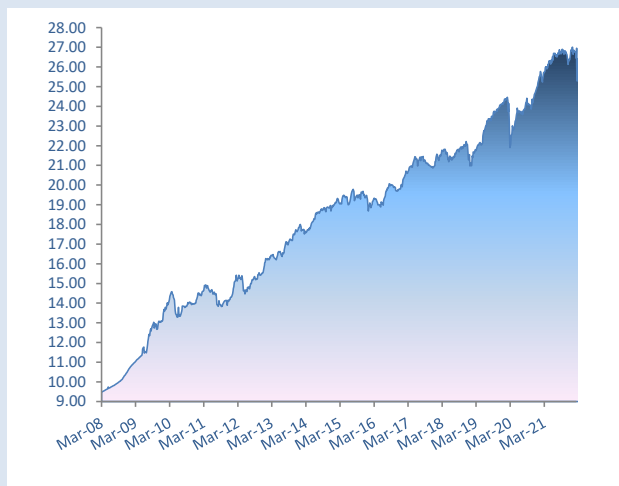


Oportunitati si riscuri

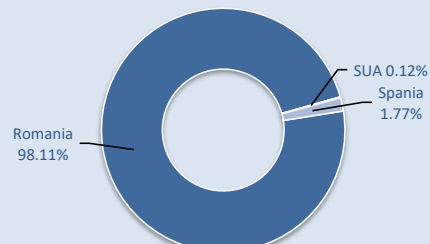
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

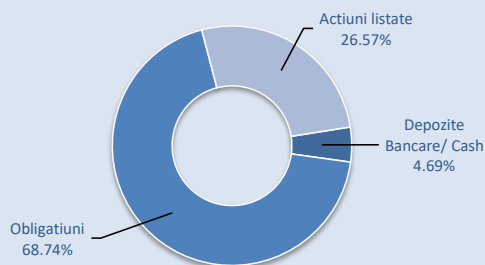
In ultima luna:	4.50%
De la inceputul anului:	-1.22%
In ultimul an:	1.53%
In ultimii 3 ani:	10.24%
In ultimii 5 ani:	26.73%
De la lansare:	179.27%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.50%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.14%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.37%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.15%
5 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.62%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.13%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.09%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.88%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.74%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.38%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

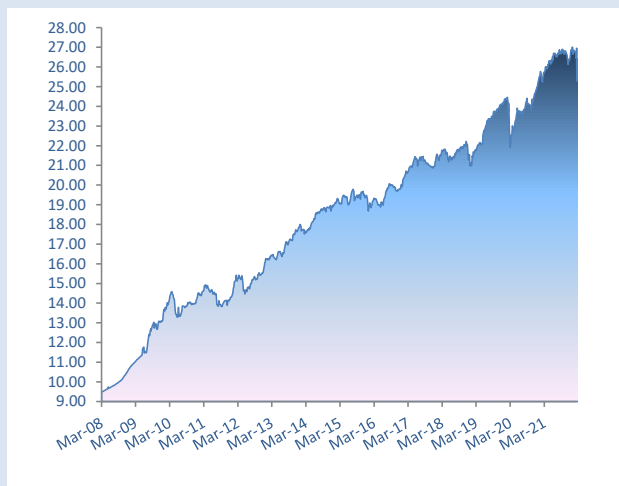


Oportunitati si riscuri

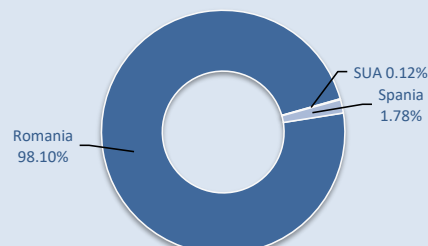
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.10.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

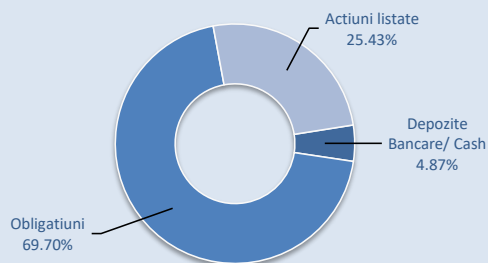
In ultima luna:	-0.16%
De la inceputul anului:	-5.47%
In ultimul an:	-4.89%
In ultimii 3 ani:	6.91%
In ultimii 5 ani:	20.77%
De la lansare:	167.25%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.82%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.37%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.59%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.79%
5 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.71%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.11%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.00%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.61%
9 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.48%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

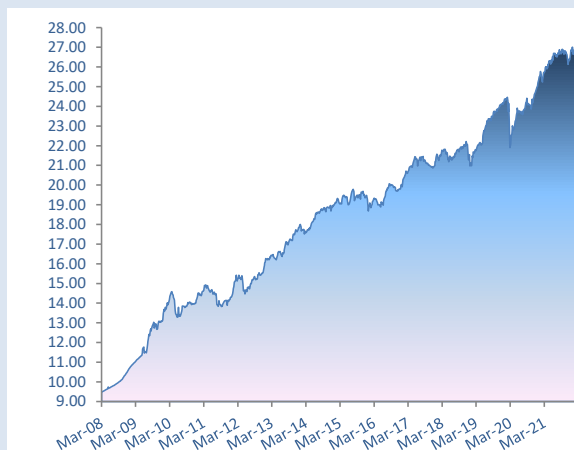


Oportunitati si riscuri

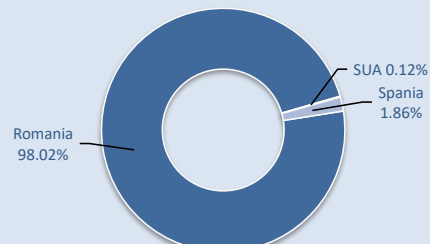
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

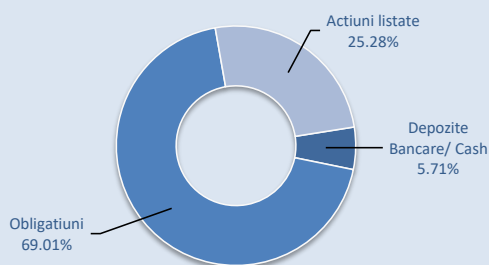
In ultima luna:	-3.57%
De la inceputul anului:	-5.31%
In ultimul an:	-5.39%
In ultimii 3 ani:	7.08%
In ultimii 5 ani:	20.54%
De la lansare:	167.69%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.84%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.43%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.62%
4 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.75%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.46%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.16%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.96%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.73%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.62%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.50%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

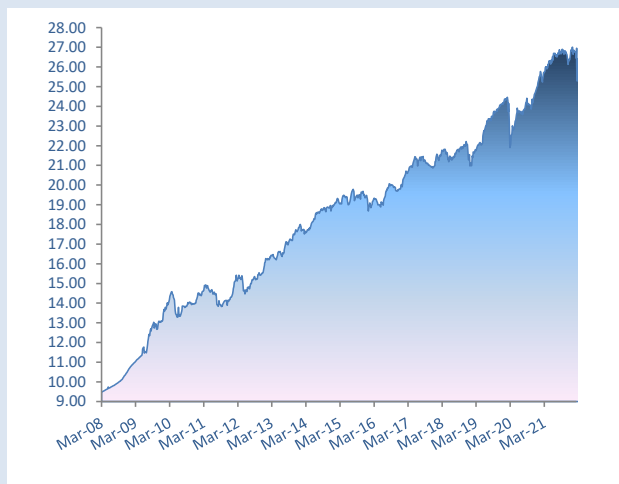


Oportunitati si riscuri

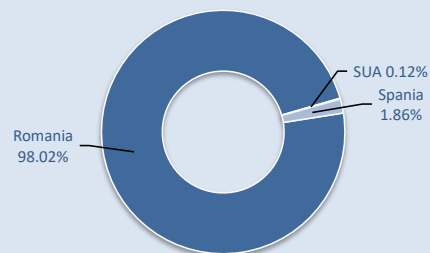
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

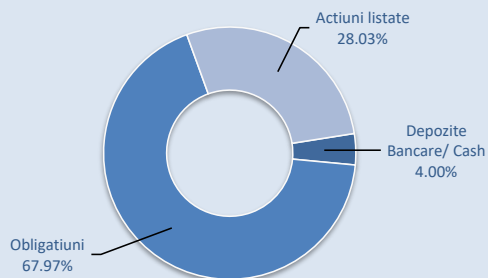
In ultima luna:	0.43%
De la inceputul anului:	-1.81%
In ultimul an:	-1.11%
In ultimii 3 ani:	12.32%
In ultimii 5 ani:	24.21%
De la lansare:	177.61%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.54%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.53%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.40%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.91%
5 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.63%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.30%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.09%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.93%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.73%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	3.59%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

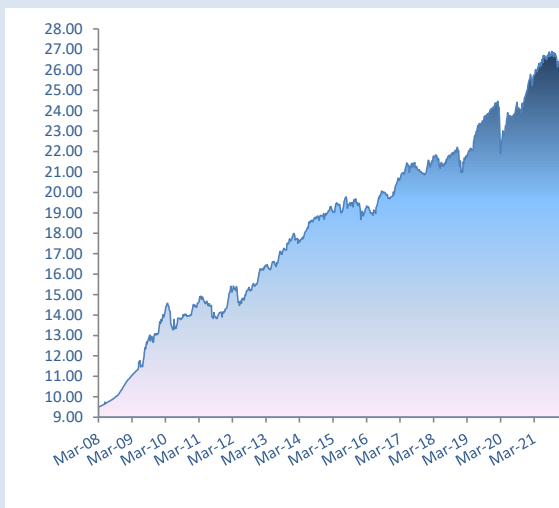


Oportunitati si riscuri

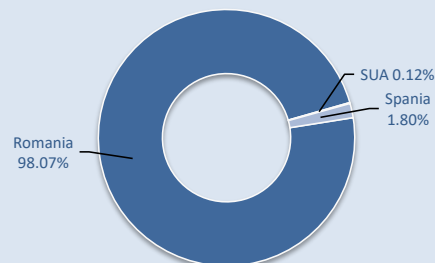
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

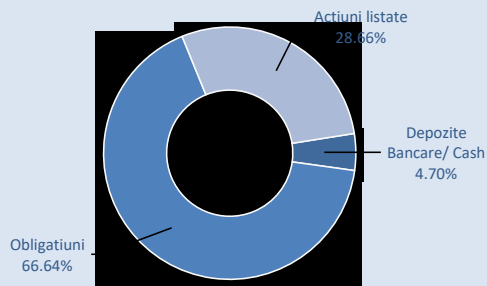
In ultima luna:	1.67%
De la inceputul anului:	-2.22%
In ultimul an:	-1.04%
In ultimii 3 ani:	12.38%
In ultimii 5 ani:	23.04%
De la lansare:	176.43%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.49%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.21%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.35%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.99%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.51%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.38%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.04%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.90%
9 Romgaz SA	Actiuni listate	3.86%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.68%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

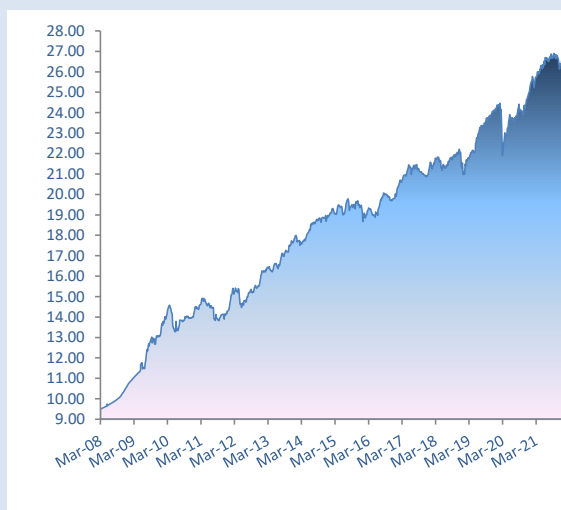


Oportunitati si riscuri

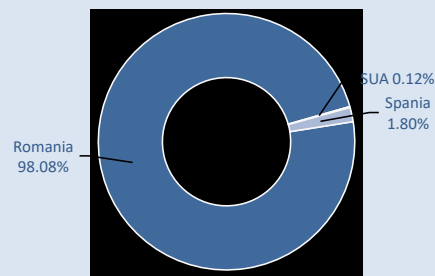
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional Leu Clasic este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obișnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

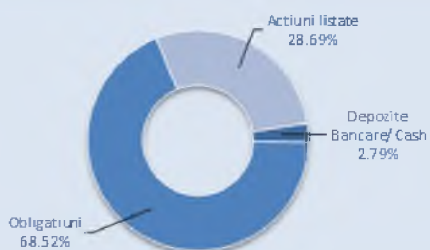
In ultima luna:	-0.45%
De la inceputul anului:	-3.83%
In ultimul an:	-3.06%
In ultimii 3 ani:	12.36%
In ultimii 5 ani:	23.16%
De la lansare:	171.89%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.62%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.33%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.06%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.87%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.71%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.07%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.05%
9 Romgaz SA	Actiuni listate	3.83%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.61%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

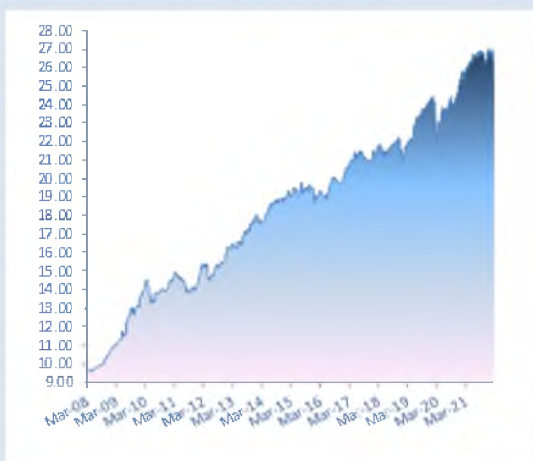


Oportunitati si risuri

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.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



Programul investitional cu portofoliul actual are avantaje care sunt specifice dat si riscuri 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 depinde de client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rasumpararii 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 fi folosite la 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 lor nu poate fi garantata. 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 isi asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau delimitate 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.

31.05.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

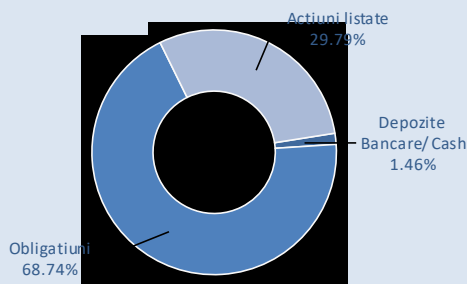
In ultima luna:	-1.13%
De la inceputul anului:	-3.42%
In ultimul an:	-1.09%
In ultimii 3 ani:	15.36%
In ultimii 5 ani:	21.00%
De la lansare:	173.06%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.20%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.15%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.77%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.88%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.80%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.53%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.90%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.58%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	3.46%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

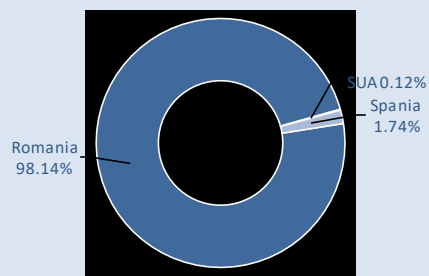
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.04.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pietele reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

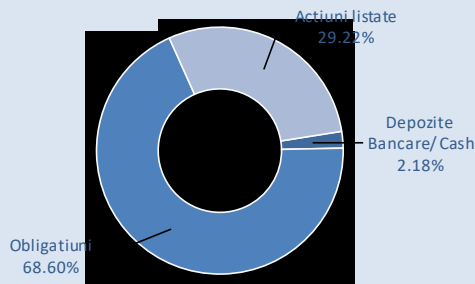
In ultima luna:	-0.88%
De la inceputul anului:	-2.31%
In ultimul an:	0.62%
In ultimii 3 ani:	18.40%
In ultimii 5 ani:	25.53%
De la lansare:	176.18%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.27%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.19%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.17%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.83%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.17%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.73%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.36%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.00%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.70%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.41%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

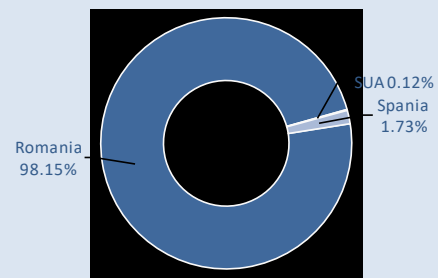
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.03.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

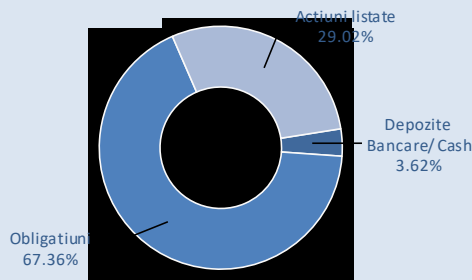
In ultima luna:	0.11%
De la inceputul anului:	-1.45%
In ultimul an:	1.96%
In ultimii 3 ani:	20.73%
In ultimii 5 ani:	27.03%
De la lansare:	178.63%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.13%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.10%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.46%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.80%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.23%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.57%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.41%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.00%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.82%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.39%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

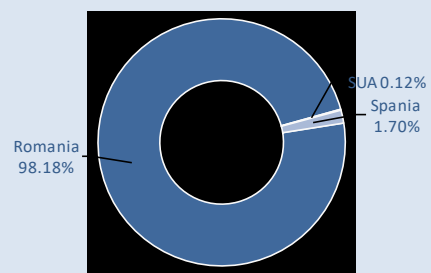
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

28.02.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

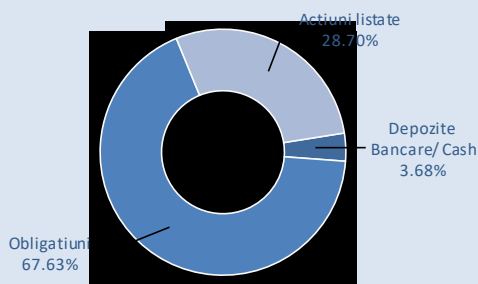
In ultima luna:	-1.54%
De la inceputul anului:	-1.55%
In ultimul an:	4.81%
In ultimii 3 ani:	22.32%
In ultimii 5 ani:	27.85%
De la lansare:	178.32%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.15%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.87%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.84%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.93%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.63%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.50%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.07%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.88%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.40%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



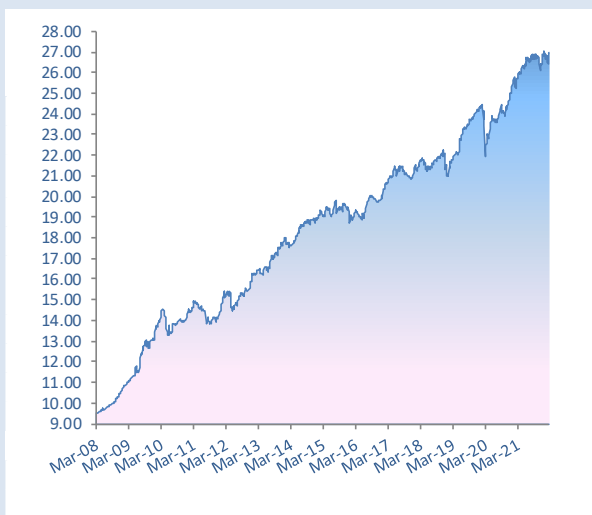
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



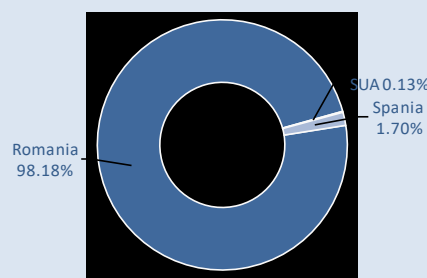
Oportunitati si riscuri

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. Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.01.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

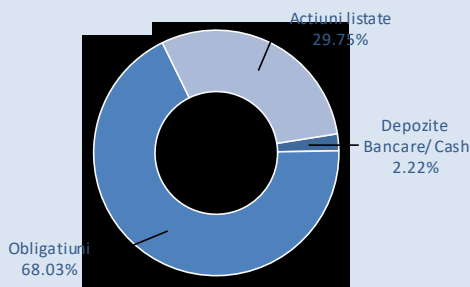
In ultima luna:	-0.01%
De la inceputul anului:	-0.01%
In ultimul an:	5.18%
In ultimii 3 ani:	27.66%
In ultimii 5 ani:	32.07%
De la lansare:	182.69%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.08%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.79%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.81%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.03%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.74%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.58%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.25%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.18%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.38%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

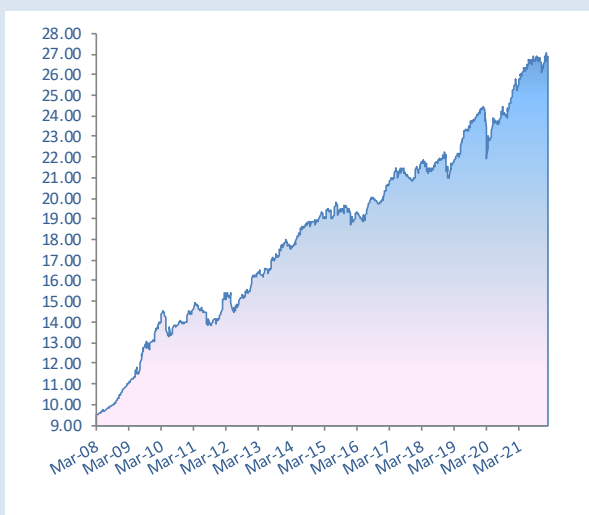


Oportunitati si riscuri

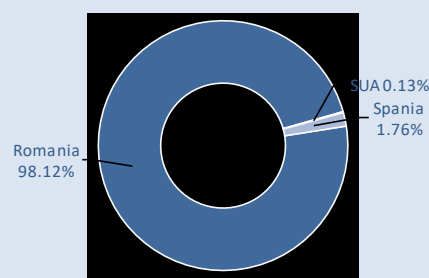
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.12.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

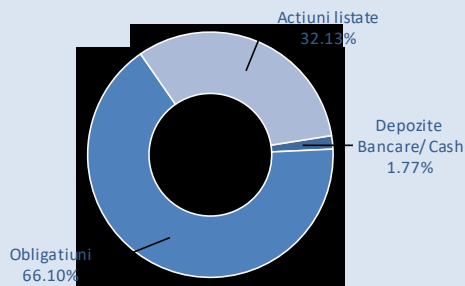
In ultima luna:	2.78%
De la inceputul anului:	7.52%
In ultimul an:	7.52%
In ultimii 3 ani:	26.25%
In ultimii 5 ani:	35.21%
De la lansare:	182.71%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.14%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.86%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.86%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.26%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.25%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.81%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.27%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.41%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

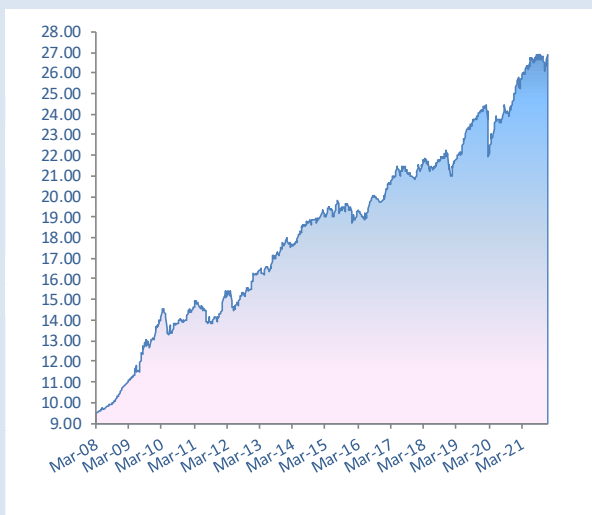


Oportunitati si riscuri

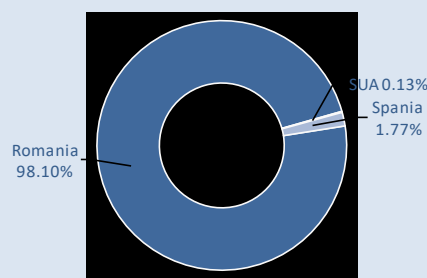
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.11.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

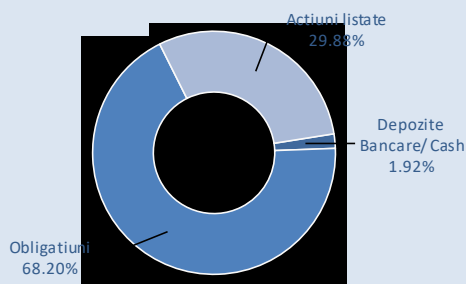
In ultima luna:	-2.11%
De la inceputul anului:	4.61%
In ultimul an:	6.81%
In ultimii 3 ani:	18.23%
In ultimii 5 ani:	32.61%
De la lansare:	175.07%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.47%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.19%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.06%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.74%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.72%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.45%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.39%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



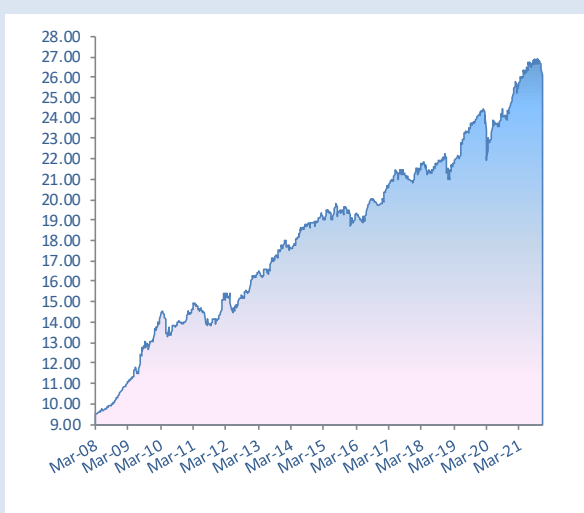
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



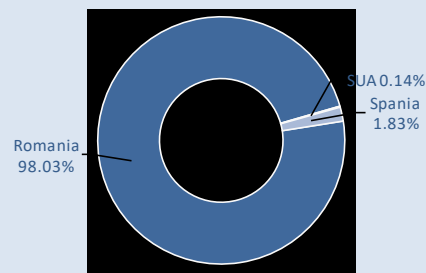
Oportunitati si riscuri

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. Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.10.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

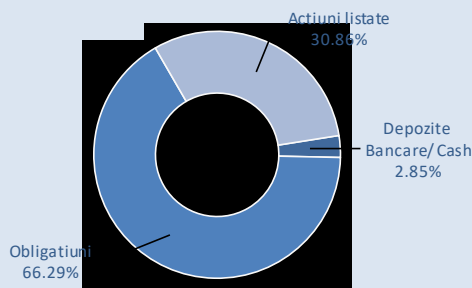
In ultima luna:	-0.69%
De la inceputul anului:	6.86%
In ultimul an:	11.87%
In ultimii 3 ani:	21.98%
In ultimii 5 ani:	34.29%
De la lansare:	180.98%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.36%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.06%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.67%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.03%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.16%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.39%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.37%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.29%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.50%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.25%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

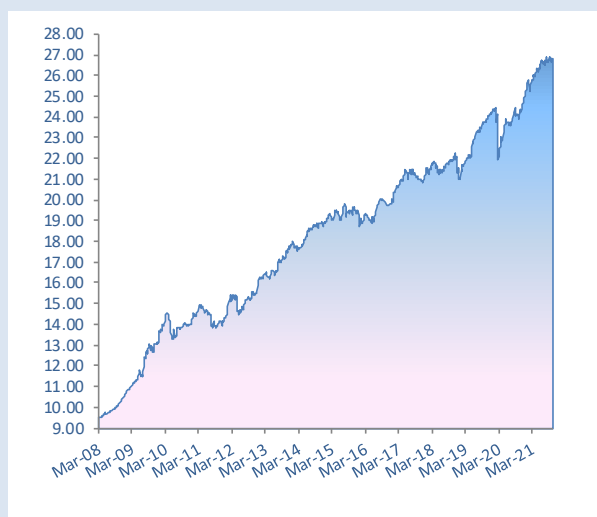


Oportunitati si riscuri

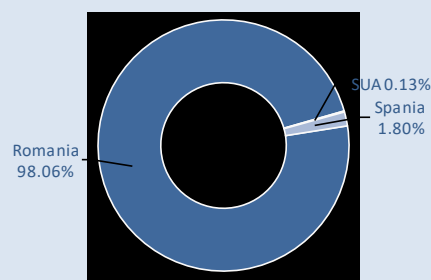
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

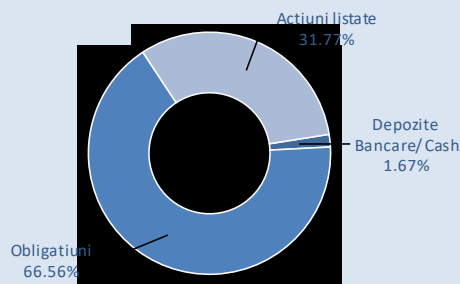
In ultima luna:	0.79%
De la inceputul anului:	7.60%
In ultimul an:	11.37%
In ultimii 3 ani:	23.01%
In ultimii 5 ani:	34.42%
De la lansare:	182.94%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.38%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.04%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.94%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.09%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.95%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.71%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.59%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.53%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.41%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	2.74%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



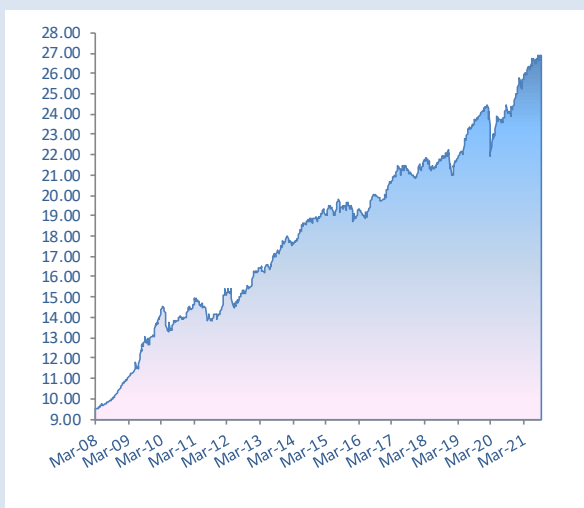
Risc scazut ← → Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

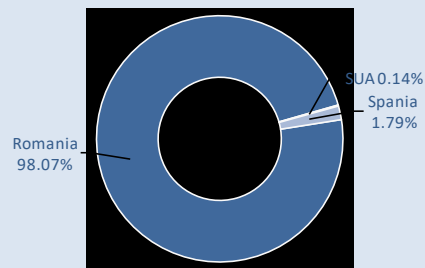
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 alt a companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

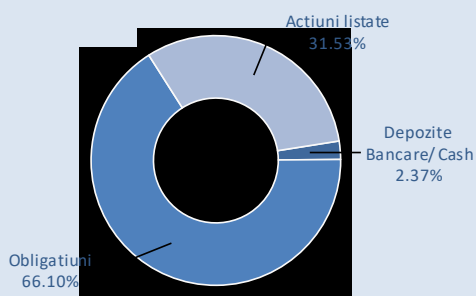
In ultima luna:	0.50%
De la inceputul anului:	6.76%
In ultimul an:	10.69%
In ultimii 3 ani:	22.56%
In ultimii 5 ani:	32.87%
De la lansare:	180.72%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.46%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.11%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.00%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.41%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.11%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.98%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.76%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.67%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.54%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.77%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

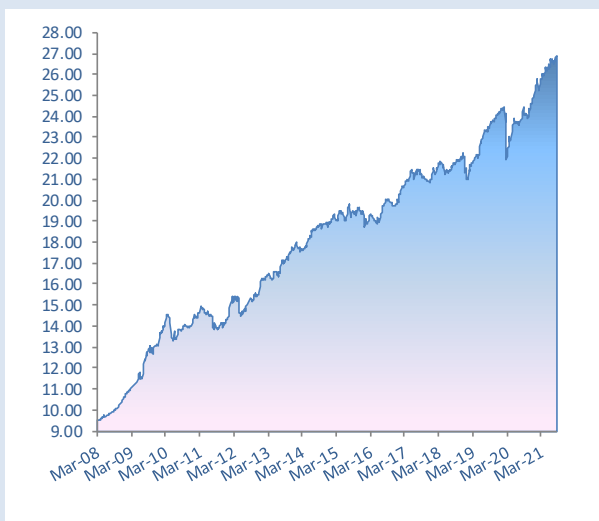


Oportunitati si riscuri

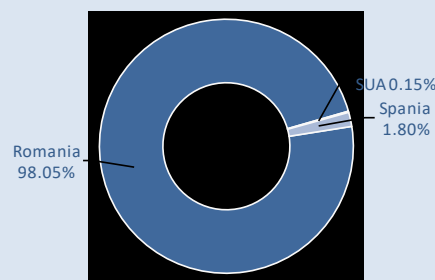
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.07.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

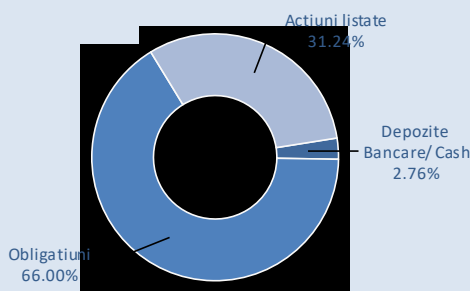
In ultima luna:	-0.41%
De la inceputul anului:	6.23%
In ultimul an:	12.59%
In ultimii 3 ani:	23.85%
In ultimii 5 ani:	34.46%
De la lansare:	179.34%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.94%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.20%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.09%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.50%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.86%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.86%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.80%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.76%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.50%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.85%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

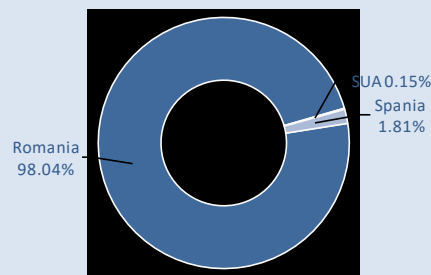
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

Internet: www.allianztiriac.ro

* Situatii valabile la data de: 31.07.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

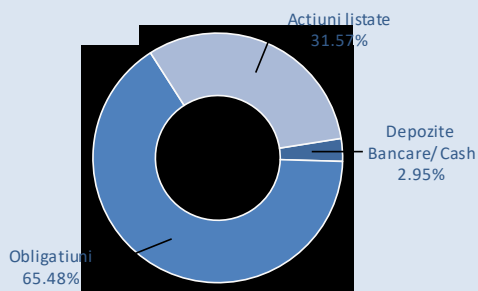
In ultima luna:	1.61%
De la inceputul anului:	6.67%
In ultimul an:	12.18%
In ultimii 3 ani:	24.70%
In ultimii 5 ani:	38.89%
De la lansare:	180.49%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.98%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.24%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.12%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.54%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.01%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.91%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.86%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.65%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.42%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.88%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



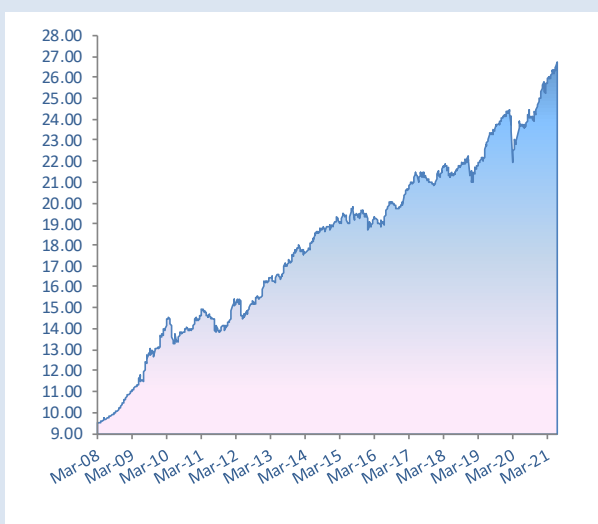
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



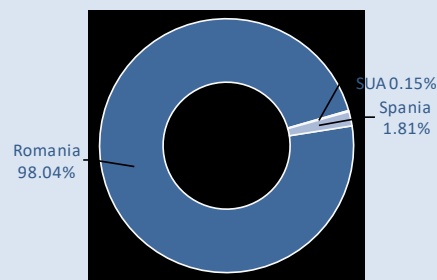
Oportunitati si riscuri

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. Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.05.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

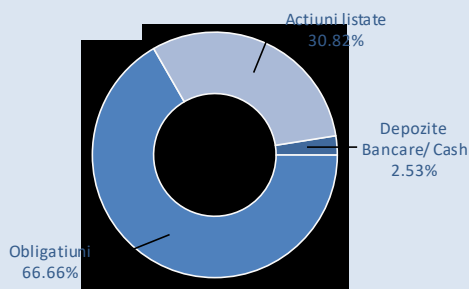
In ultima luna:	0.57%
De la inceputul anului:	4.98%
In ultimul an:	10.73%
In ultimii 3 ani:	23.78%
In ultimii 5 ani:	38.74%
De la lansare:	176.05%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.45%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.56%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.70%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.98%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.93%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.86%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.57%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	3.65%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	2.99%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

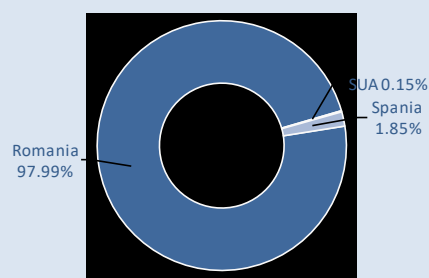
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

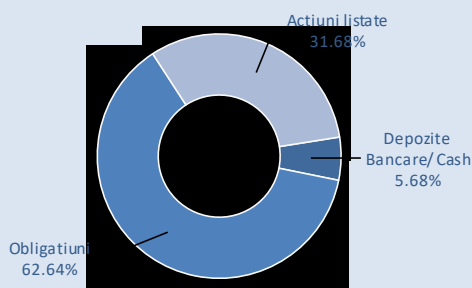
In ultima luna:	0.45%
De la inceputul anului:	4.39%
In ultimul an:	14.12%
In ultimii 3 ani:	20.64%
In ultimii 5 ani:	37.28%
De la lansare:	174.49%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.64%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.52%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.74%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.21%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.18%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.04%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.75%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 10.05.2021	Depozite bancare / Cash	3.46%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.11%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

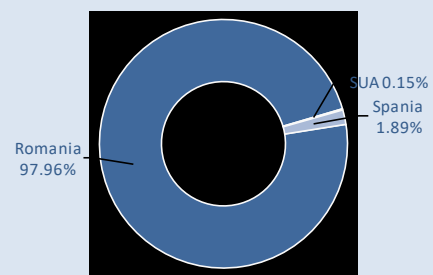
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

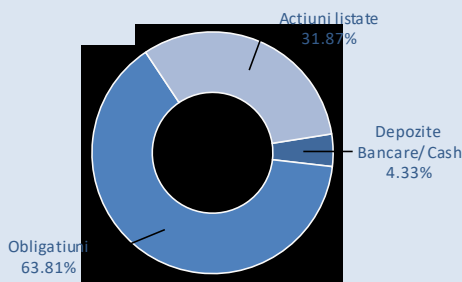
In ultima luna:	2.90%
De la inceputul anului:	3.92%
In ultimul an:	15.28%
In ultimii 3 ani:	19.58%
In ultimii 5 ani:	34.55%
De la lansare:	173.27%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.80%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.67%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.88%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.95%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.27%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.24%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.14%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.66%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 07.04.2021	Depozite bancare / Cash	3.45%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.17%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



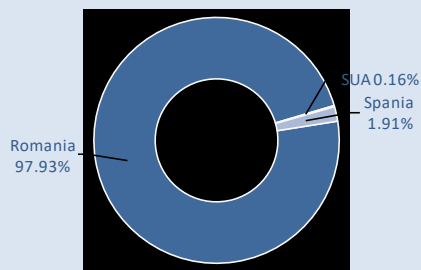
Oportunitati si riscuri

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. Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

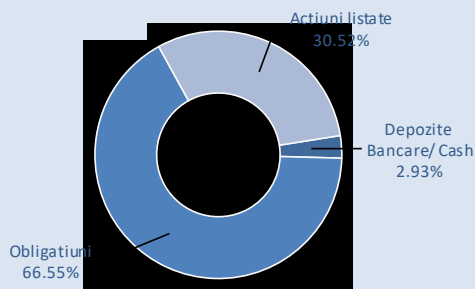
In ultima luna:	-1.19%
De la inceputul anului:	0.99%
In ultimul an:	6.37%
In ultimii 3 ani:	17.19%
In ultimii 5 ani:	32.68%
De la lansare:	165.56%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.18%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.02%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.61%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.98%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.67%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.26%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.08%
8 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.63%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.12%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	3.12%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

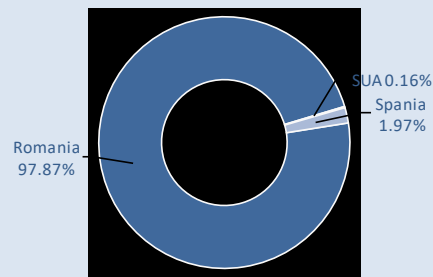
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.01.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

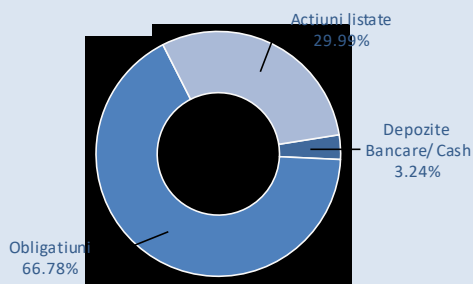
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	2.21%
In ultimul an:	5.05%
In ultimii 3 ani:	18.80%
In ultimii 5 ani:	34.76%
De la lansare:	168.75%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.16%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.00%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.61%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.02%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.77%
6 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.66%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.72%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.70%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.31%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	3.31%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

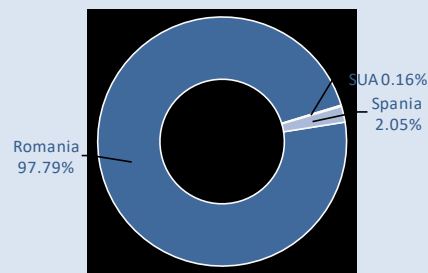
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.12.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

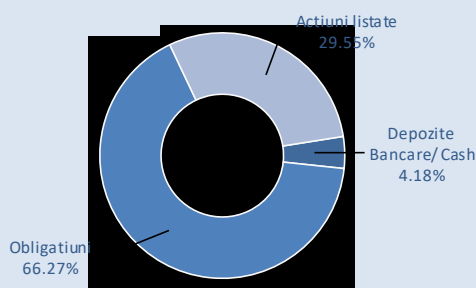
In ultima luna:	2.10%
De la inceputul anului:	3.35%
In ultimul an:	3.35%
In ultimii 3 ani:	19.05%
In ultimii 5 ani:	28.28%
De la lansare:	162.95%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.48%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.84%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.16%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.85%
6 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.84%
7 Raiffeisen Bank International AG	Actiuni listate	4.47%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.40%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.37%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 11.01.2021	Depozite bancare / Cash	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

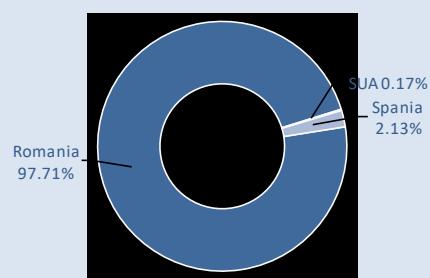
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.11.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

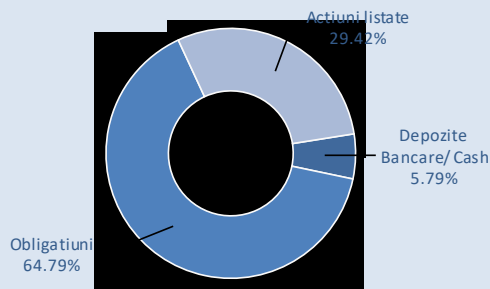
In ultima luna:	2.53%
De la inceputul anului:	1.22%
In ultimul an:	1.66%
In ultimii 3 ani:	16.87%
In ultimii 5 ani:	25.55%
De la lansare:	157.54%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.78%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.62%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.09%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.34%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.03%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.94%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.69%
8 Raiffeisen Bank International AG	Actiuni listate	4.66%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.45%
10 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

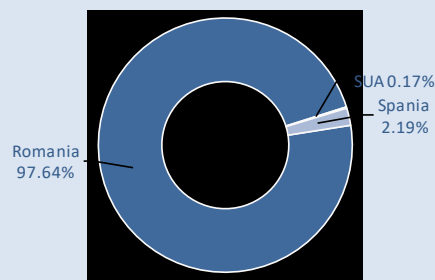
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

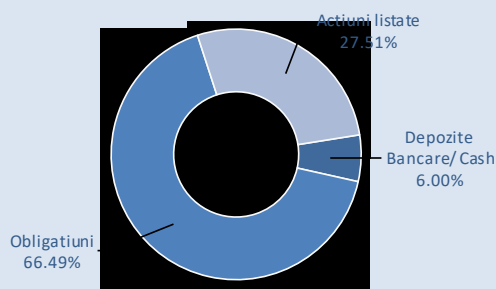
In ultima luna:	-1.13%
De la inceputul anului:	-1.28%
In ultimul an:	0.48%
In ultimii 3 ani:	13.51%
In ultimii 5 ani:	21.79%
De la lansare:	151.17%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	10.06%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.91%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.31%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.20%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	6.08%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.73%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.05%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	3.97%
10 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



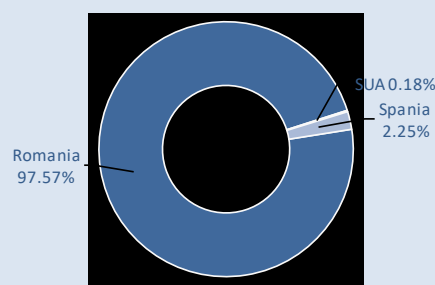
Oportunitati si riscuri

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. Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.09.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). 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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

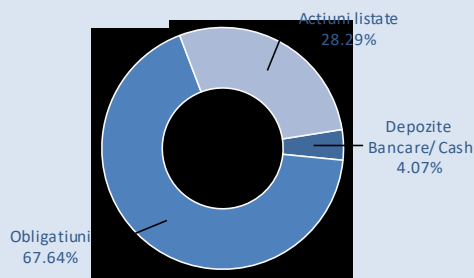
In ultima luna:	0.17%
De la inceputul anului:	-0.15%
In ultimul an:	1.62%
In ultimii 3 ani:	14.40%
In ultimii 5 ani:	24.72%
De la lansare:	154.05%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	8.68%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.21%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.18%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.39%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.38%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.94%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.71%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.69%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.56%
10 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.15%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

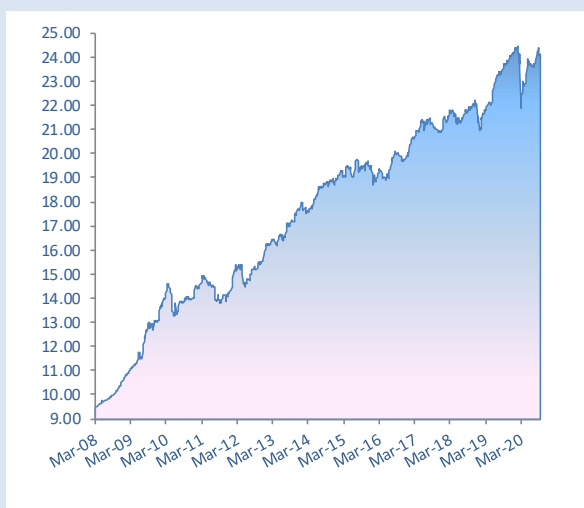


Oportunitati si riscuri

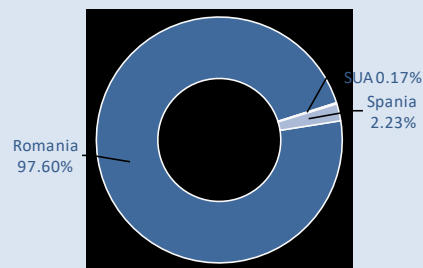
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.08.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

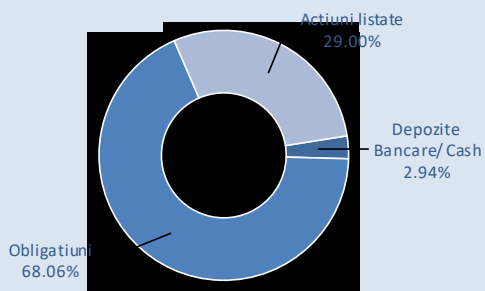
In ultima luna:	2.22%
De la inceputul anului:	-0.32%
In ultimul an:	2.61%
In ultimii 3 ani:	13.47%
In ultimii 5 ani:	24.66%
De la lansare:	153.61%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	8.74%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.26%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.23%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.68%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.41%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.82%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.75%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.67%
9 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.61%
10 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.30%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

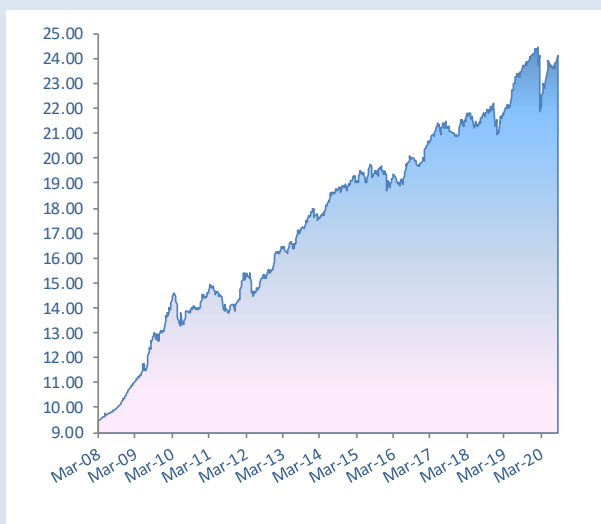


Oportunitati si riscuri

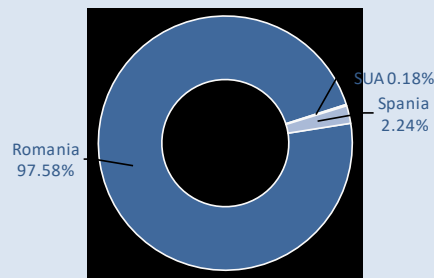
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.07.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.77%
De la inceputul anului:	-2.48%
In ultimul an:	0.87%
In ultimii 3 ani:	10.44%
In ultimii 5 ani:	19.50%
De la lansare:	148.11%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

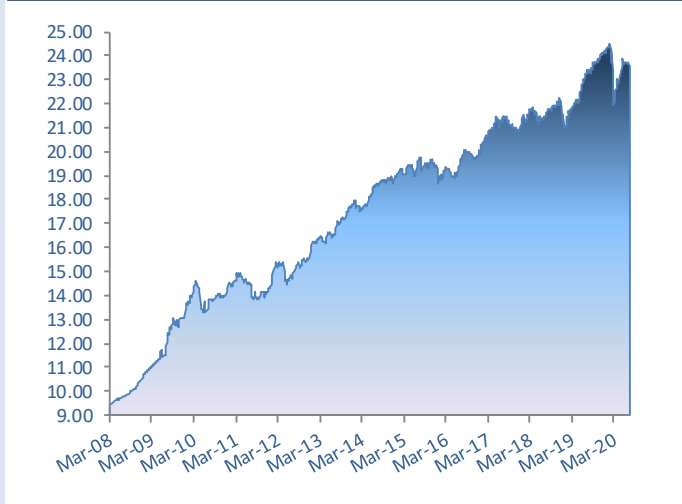


Oportunitati si riscuri

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.

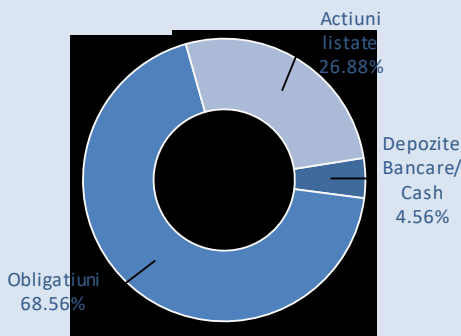
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

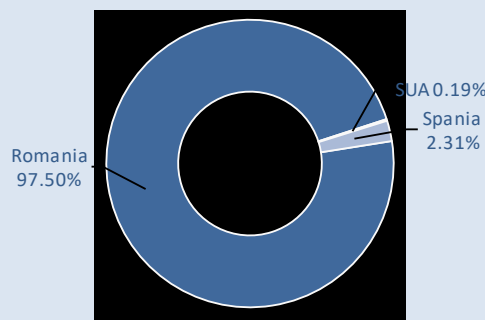


Structura portofoliului*

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

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

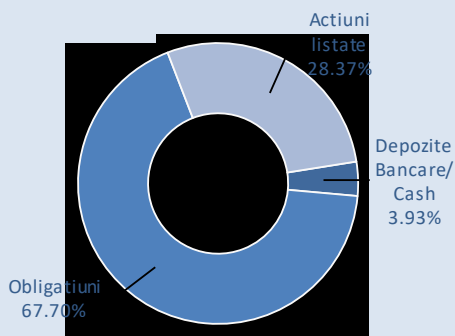
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.29%
De la inceputul anului:	-1.73%
In ultimul an:	3.33%
In ultimii 3 ani:	13.26%
In ultimii 5 ani:	24.44%
De la lansare:	150.03%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

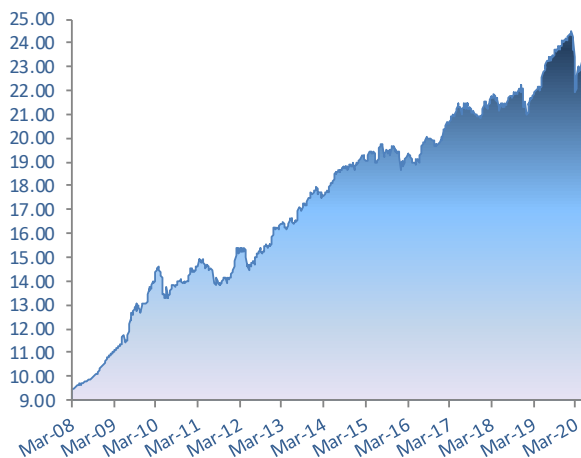


Oportunitati si riscuri

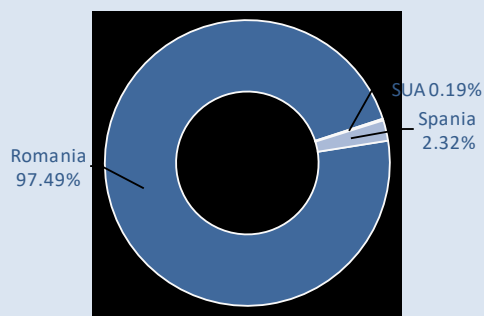
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.05.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pietele reglementate si fonduri mutuale).

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

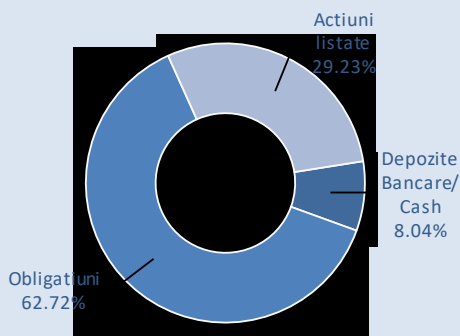
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	3.65%
De la inceputul anului:	-2.01%
In ultimul an:	5.33%
In ultimii 3 ani:	10.47%
In ultimii 5 ani:	21.97%
De la lansare:	149.30%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

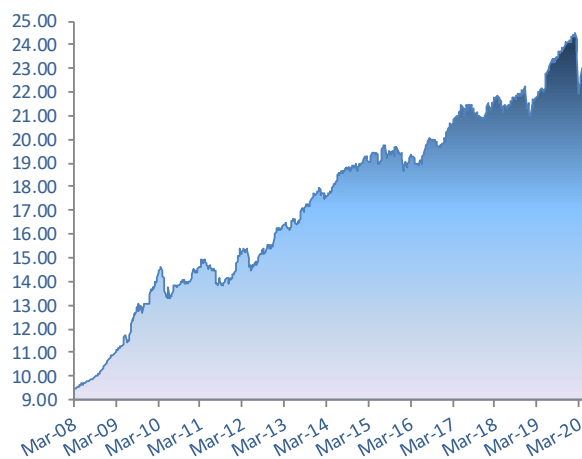


Oportunitati si riscuri

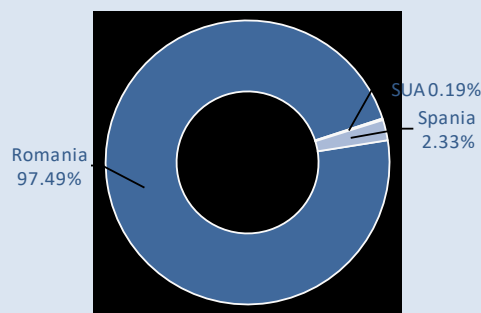
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

30.04.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

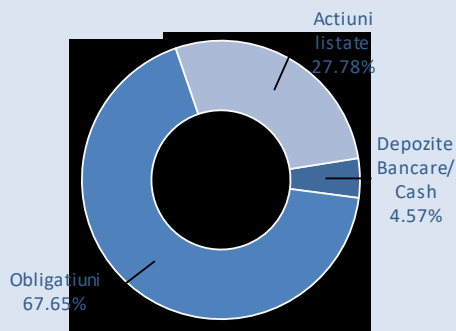
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.47%
De la inceputul anului:	-5.46%
In ultimul an:	3.11%
In ultimii 3 ani:	9.32%
In ultimii 5 ani:	17.57%
De la lansare:	140.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

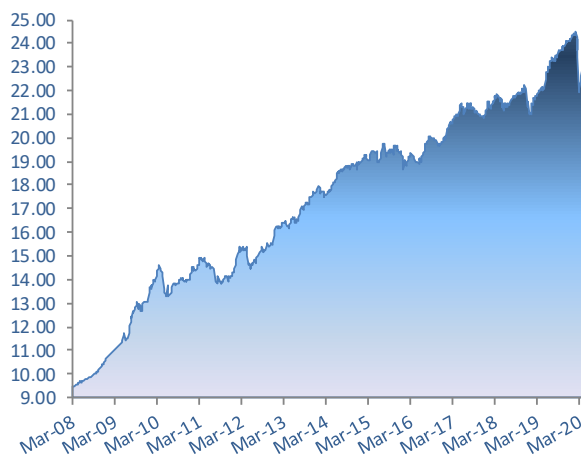


Oportunitati si riscuri

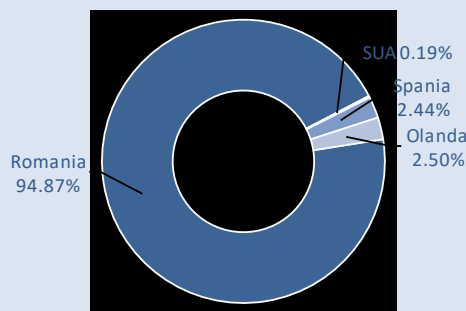
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

Internet: www.allianztiriac.ro

* Situatie valabila la data de: 30.04.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

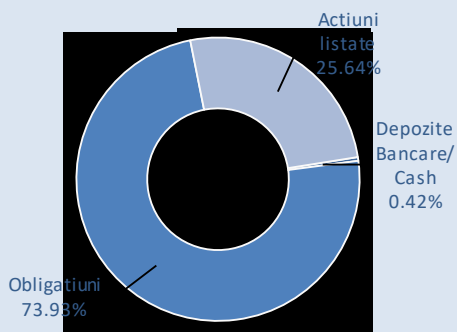
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-5.04%
De la inceputul anului:	-6.83%
In ultimul an:	2.72%
In ultimii 3 ani:	8.08%
In ultimii 5 ani:	18.00%
De la lansare:	137.05%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

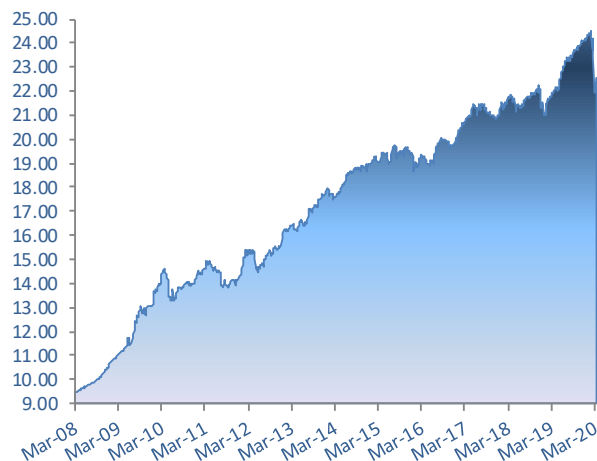


Oportunitati si riscuri

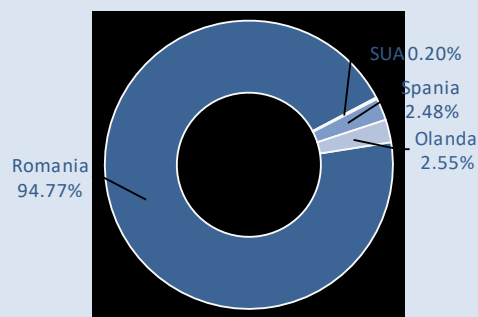
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data: 20.03.2008

Moneda programului investitional RON

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-2.42%
De la inceputul anului:	-1.88%
In ultimul an:	9.72%
In ultimii 3 ani:	14.68%
In ultimii 5 ani:	23.35%
De la lansare:	149.65%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

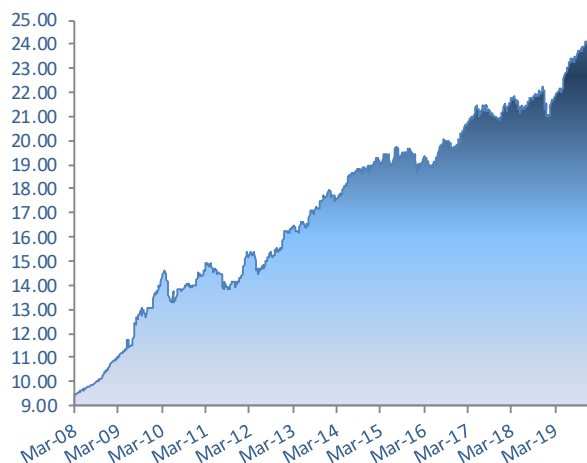


Oportunitati si riscuri

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.

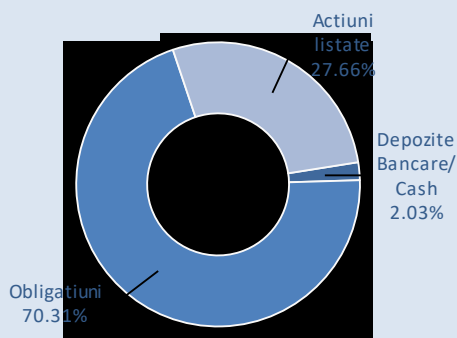
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

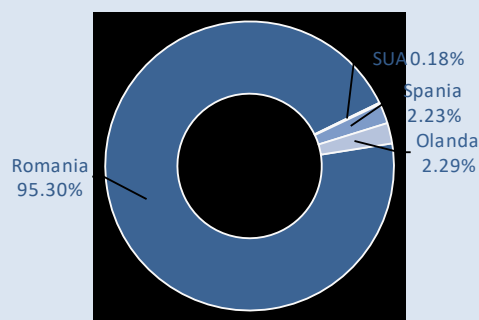


Structura portofoliului*

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

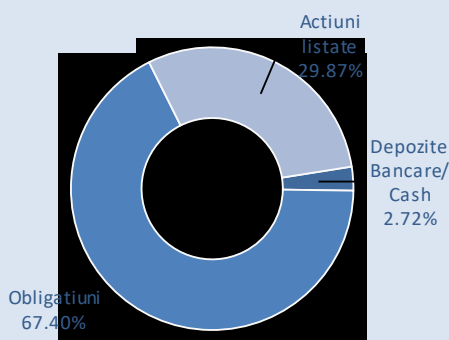
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.43%
De la inceputul anului:	13.62%
In ultimul an:	13.62%
In ultimii 3 ani:	21.68%
In ultimii 5 ani:	27.43%
De la lansare:	154.42%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

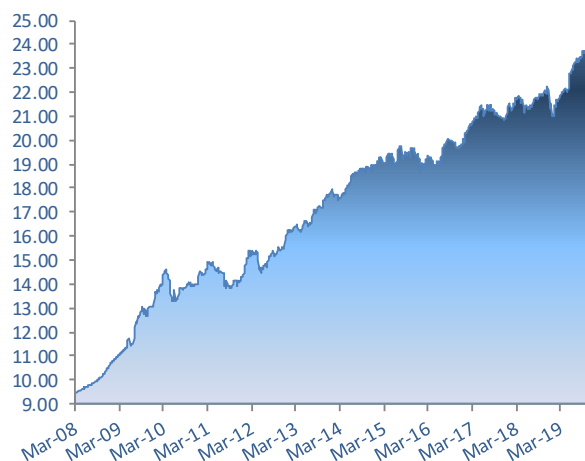


Oportunitati si riscuri

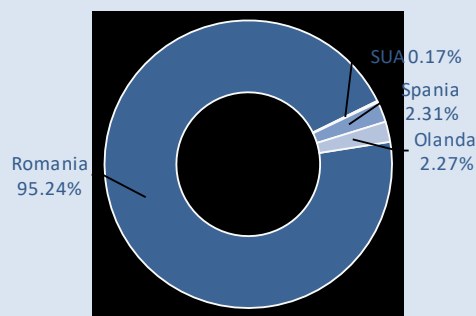
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

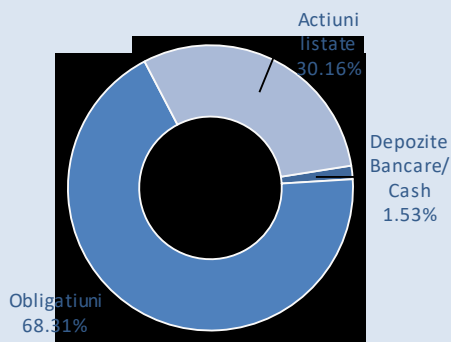
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.35%
De la inceputul anului:	13.14%
In ultimul an:	8.89%
In ultimii 3 ani:	22.14%
In ultimii 5 ani:	27.69%
De la lansare:	153.34%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

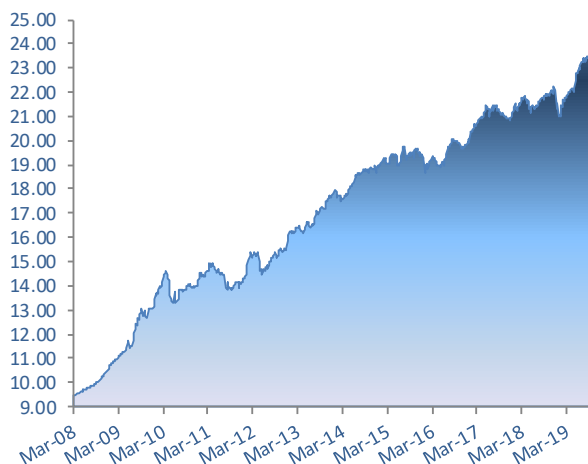


Oportunitati si riscuri

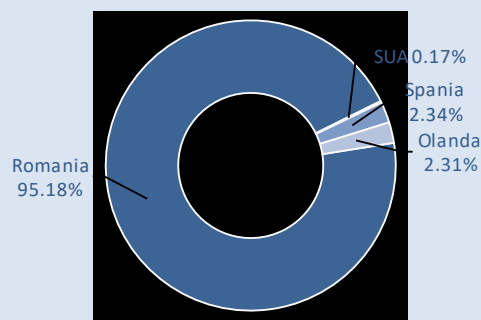
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.10.2019

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

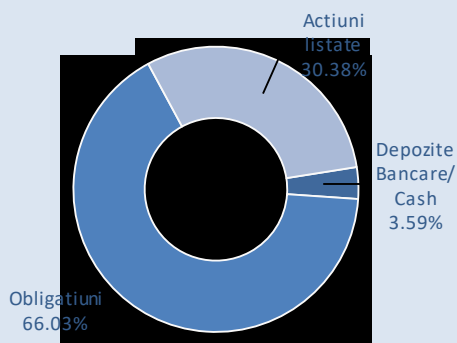
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.01%
De la inceputul anului:	11.63%
In ultimul an:	8.52%
In ultimii 3 ani:	19.47%
In ultimii 5 ani:	25.92%
De la lansare:	149.97%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

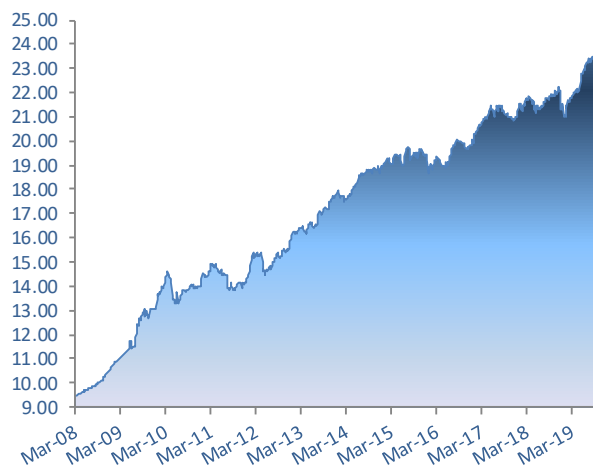


Oportunitati si riscuri

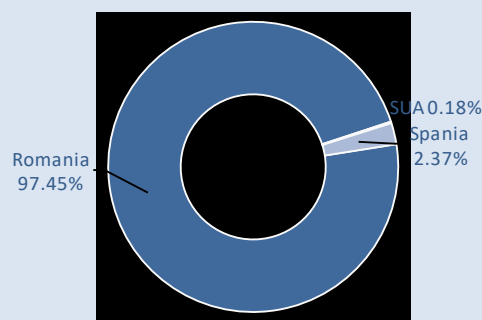
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

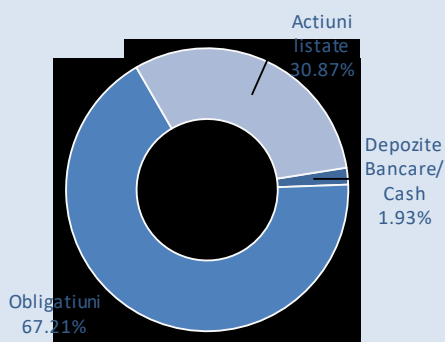
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.15%
De la inceputul anului:	11.64%
In ultimul an:	8.68%
In ultimii 3 ani:	18.77%
In ultimii 5 ani:	26.05%
De la lansare:	149.99%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

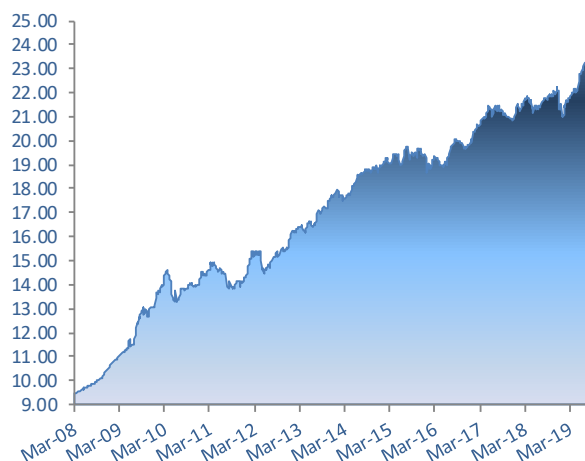


Oportunitati si riscuri

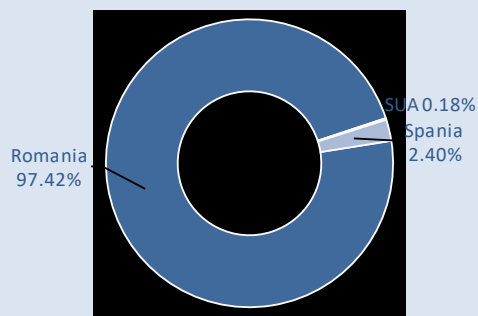
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

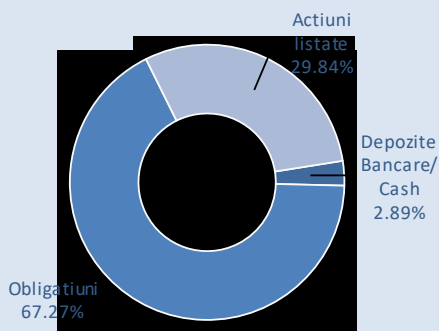
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.48%
De la inceputul anului:	10.37%
In ultimul an:	7.90%
In ultimii 3 ani:	16.98%
In ultimii 5 ani:	25.10%
De la lansare:	147.15%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

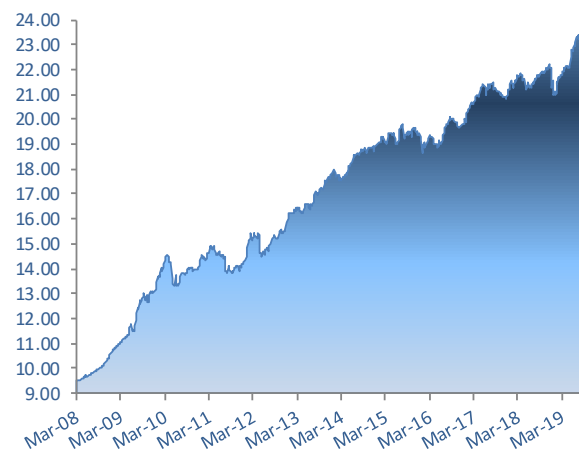


Oportunitati si riscuri

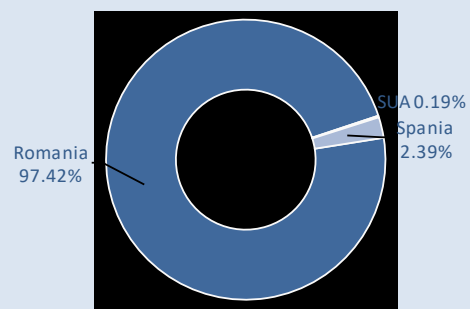
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.07.2019

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

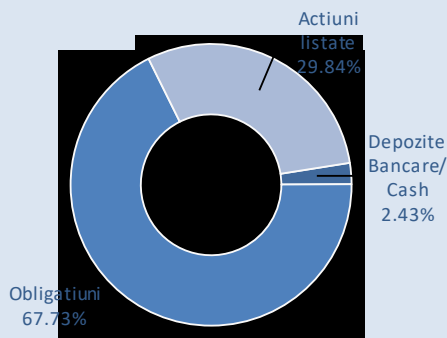
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.65%
De la inceputul anului:	9.85%
In ultimul an:	9.06%
In ultimii 3 ani:	18.40%
In ultimii 5 ani:	25.43%
De la lansare:	145.98%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

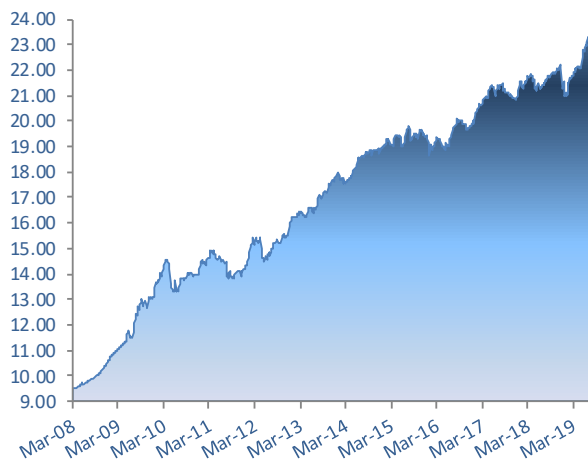


Oportunitati si riscuri

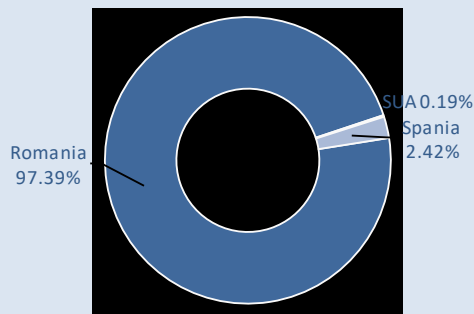
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

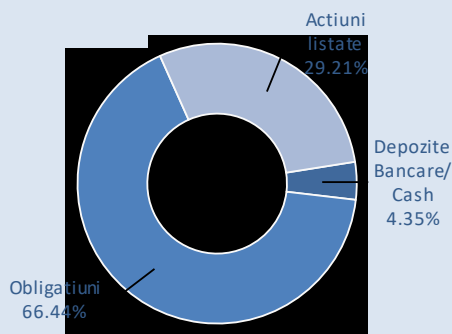
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	2.23%
De la inceputul anului:	8.06%
In ultimul an:	7.58%
In ultimii 3 ani:	19.82%
In ultimii 5 ani:	24.25%
De la lansare:	141.97%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

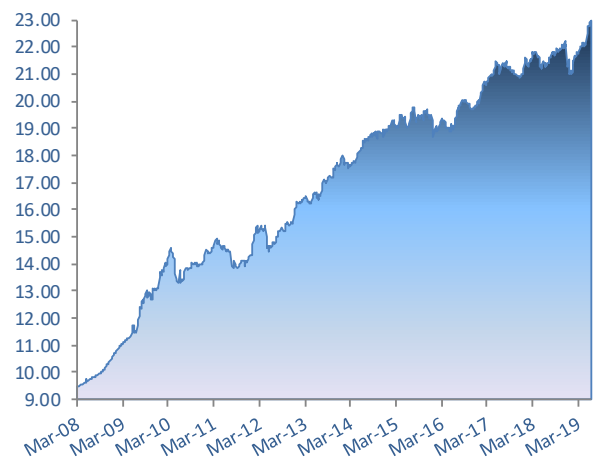


Oportunitati si riscuri

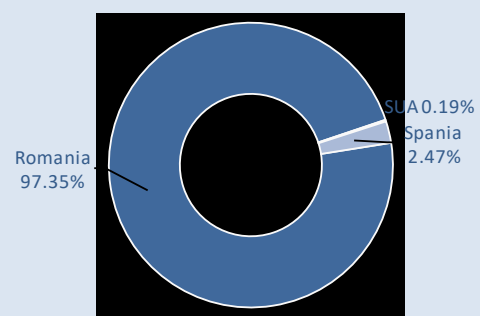
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

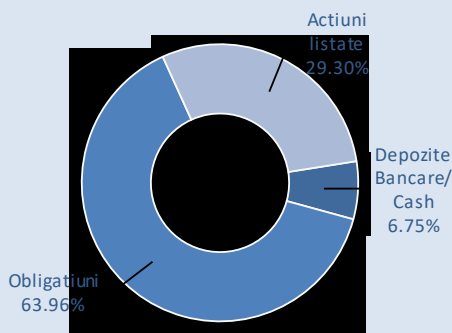
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara a celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.47%
De la inceputul anului:	5.70%
In ultimul an:	6.13%
In ultimii 3 ani:	18.96%
In ultimii 5 ani:	24.01%
De la lansare:	136.69%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

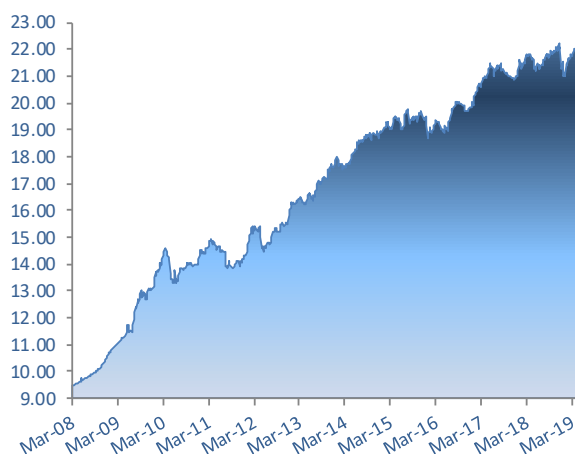


Oportunitati si riscuri

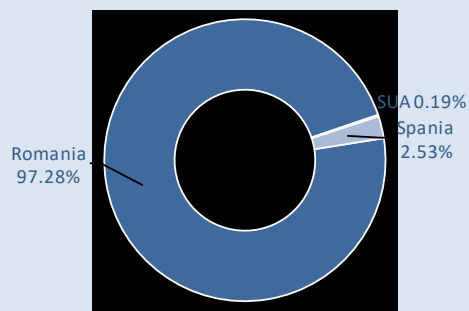
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

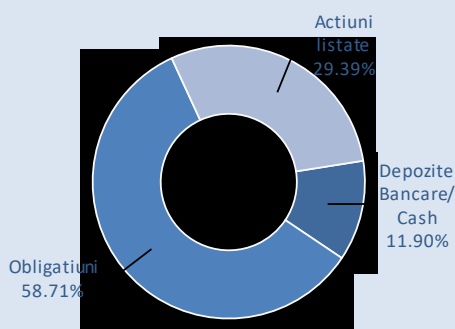
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.08%
De la inceputul anului:	4.17%
In ultimul an:	2.52%
In ultimii 3 ani:	16.67%
In ultimii 5 ani:	24.38%
De la lansare:	133.27%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Risc scazut

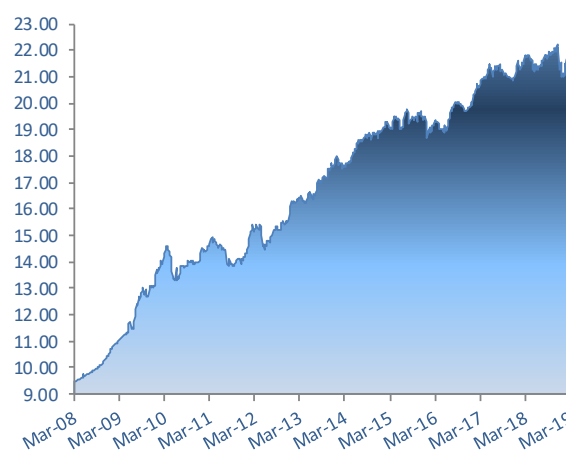
Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

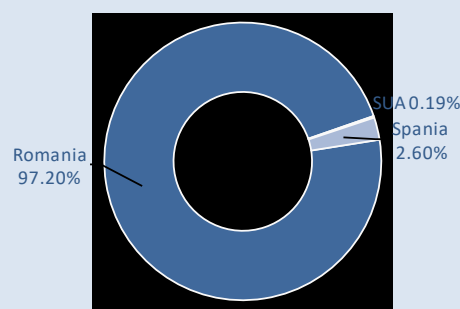
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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 Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

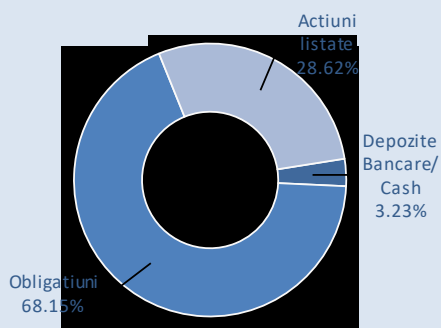
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.43%
De la inceputul anului:	3.06%
In ultimul an:	0.99%
In ultimii 3 ani:	13.63%
In ultimii 5 ani:	24.25%
De la lansare:	130.78%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

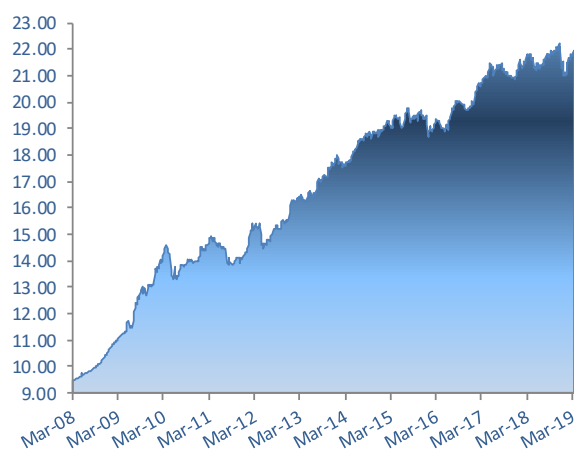


Oportunitati si riscuri

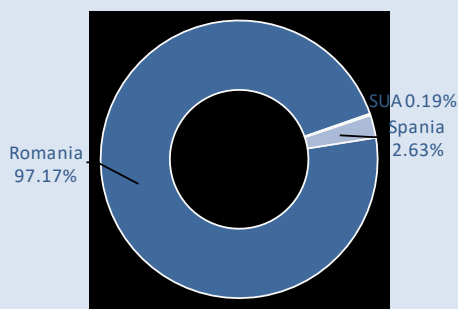
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

28.02.2019

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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

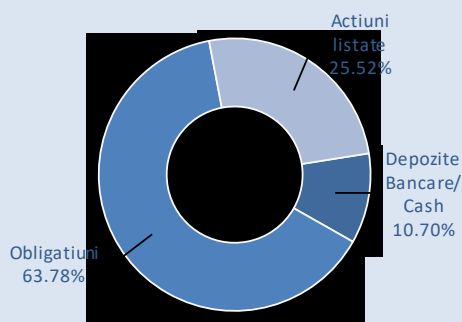
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	2.75%
De la inceputul anului:	1.61%
In ultimul an:	0.41%
In ultimii 3 ani:	13.68%
In ultimii 5 ani:	21.88%
De la lansare:	127.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

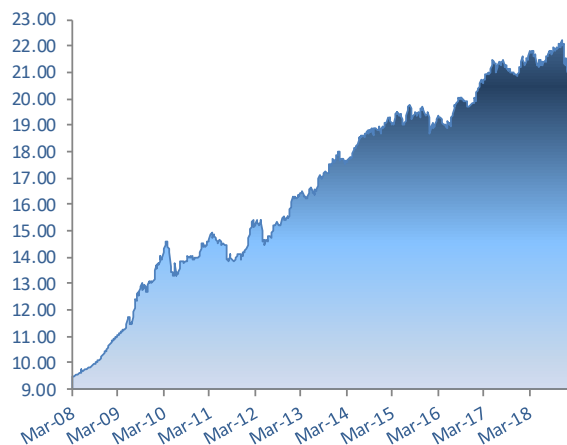


Oportunitati si riscuri

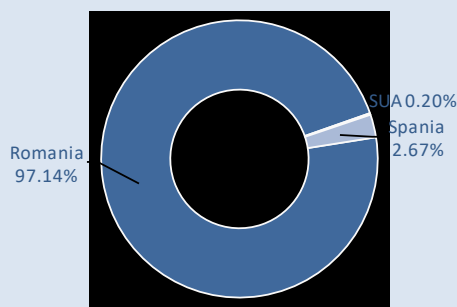
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

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.

31.01.2019

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

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

Descriere

Leu Clasic este un un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

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 Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-1.11%
De la inceputul anului:	-1.11%
In ultimul an:	-2.11%
In ultimii 3 ani:	11.04%
In ultimii 5 ani:	19.07%
De la lansare:	121.44%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

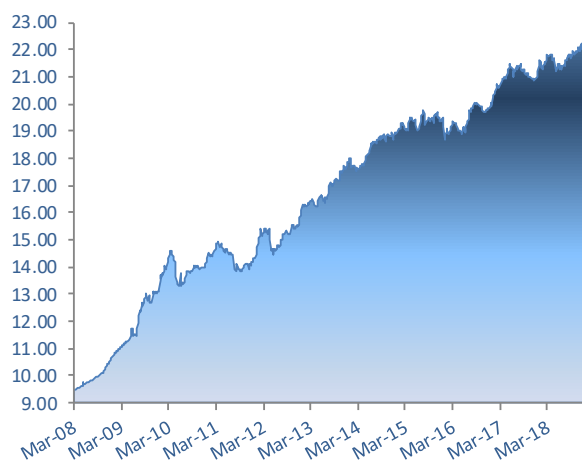


Oportunitati si riscuri

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.

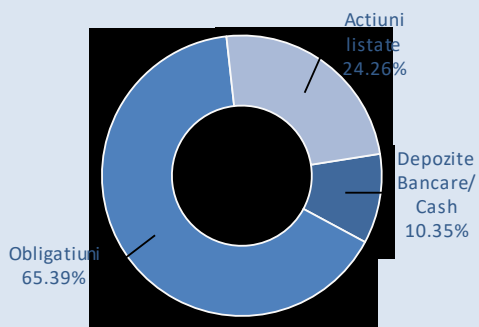
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

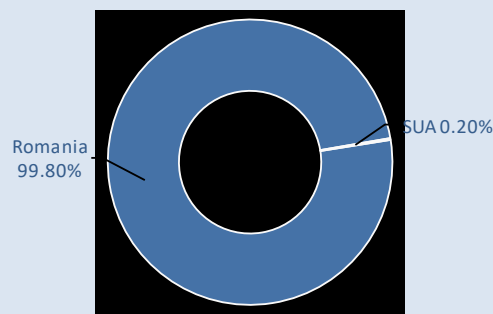


Structura portofoliului*

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