

Document cu informații esențiale

Euro Forte

Primă eșalonată, EUR

cod: mK.EFR.r.EUR.fnd.03

Data creării documentului: 20.12.2024

În ce constă acest produs?

Tip

Euro Forte este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), un sub-fond al Allianz Global Investors Fund, înființat ca SICAV cu sediul în Luxemburg și administrat de Allianz Global Investors GmbH, parte a grupului Allianz Global Investors. Acest sub-fond este autorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg (www.cssf.lu). Allianz Global Investors GmbH, o societate germană de administrare a capitalului, este autorizată și reglementată de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) în Germania (www.bafin.de). Pentru mai multe informații despre acest sub-fond, vă rugăm să consultați <https://regulatory.allianzgi.com>.

Obiective

Creșterea capitalului pe termen lung prin investiții într-o gamă largă de clase de active, cu accent pe piețele globale de acțiuni, obligațiuni și monetare, pentru a obține pe termen mediu o performanță comparabilă cu cea a unui portofoliu echilibrat, într-un interval de volatilitate cuprins între 10% și 16%, în conformitate cu Strategia de investiții sustenabile și responsabile (strategia SRI). Evaluarea volatilității piețelor de capital de către administratorul de investiții este un factor important în acest proces, cu scopul de a nu scădea sub sau de a depăși o volatilitate a prețului acțiunilor într-un interval cuprins între 10% și 16% pe termen mediu și lung, similar unui portofoliu format din 25% piețe globale de obligațiuni (denominate în EUR) și 75% piețe globale de acțiuni. Fondul urmează strategia SRI și promovează investițiile care iau în considerare criteriile de mediu, sociale și de guvernare, cu aplicarea simultană a anumitor criterii minime de excludere pentru investițiile directe. Min. 70% din active sunt investite în acțiuni și/sau obligațiuni și/sau alte clase de active, astfel cum sunt descrise în obiectivul de investiții. Max. 30% din active pot fi investite în piețe emergente. Toate obligațiunile și instrumentele de piață monetară trebuie să aibă, la momentul achiziției, un rating de cel puțin B- sau un rating comparabil din partea unei agenții de rating recunoscute. Max. 20% din active pot fi investite în obligațiuni cu randament ridicat, care prezintă în mod tipic un risc mai ridicat și un potențial mai mare de câștiguri. Max. 20% din active pot fi investite în instrumente garantate cu alte credite (ABS) și/sau instrumente garantate cu ipotecă (MBS). Max. 30% din active pot fi investite în Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare (OPCVM) și/sau Organizații de plasament colectiv (OPC). În ceea ce privește achiziția de acțiuni și obligațiuni, se aplică strategia ISR. Sensibilitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie între minus 2 și plus 10 ani. Fondul este clasificat drept "fond de acțiuni" în conformitate cu Legea germană privind impozitarea investițiilor (GITA), nu este gestionat în raport cu un indice de referință (benchmark) și urmărește o abordare de gestionare activă. Min. 20% din universul de investiții al fondului, în conformitate cu obiectivul de investiții, este considerat a fi neinvestibil (adică va fi exclus) pe baza ratingurilor SRI. Min. 70% din portofoliu va fi evaluat pe baza unui rating SRI. Portofoliul, în această privință, nu cuprinde instrumente derivate și instrumente care nu sunt evaluate prin natura lor (de exemplu, numerar și depozite). Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa:

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

Investitor individual vizat

Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și/sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicator de risc

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



Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de curs de schimb. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Scenarii de performanță

Atenție! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici. Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței. Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 4 ani. În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

Perioada de deținere recomandată:

4 ani

Exemplu de investiție:

1.000 EUR pe an

**Dacă ieșiți
după 1 an**

**Dacă ieșiți
după 4 ani**

Scenarii în caz de supraviețuire

Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	583 EUR	2.469 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 41,67 %	- 18,39 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	851 EUR	4.133 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	- 14,93 %	1,31 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	1.073 EUR	4.896 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	7,29 %	8,25 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	1.406 EUR	5.720 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	40,57 %	14,84 %
Suma investită în timp		1.000 EUR	4.000 EUR

Care sunt costurile?

Evoluția în timp a costurilor

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

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %)
- Se investește suma de 1.000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	19 EUR	232 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,94 %	1,94 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 10,2 % înainte de deducerea costurilor și la 8,3 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 4 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plățiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,94 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,94 %
Costuri de tranzacționare	0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A

Contactează-ne



InfoLine: 021 20 19 100
Daune: 021 20 19 180
info@allianztiriac.ro
www.allianztiriac.ro

Allianz-Țiriac Asigurări S.A.

Str. Buzești, nr. 82-94, etajele 3, 4, 12, București, sector 1, cod poștal 011017
Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
Codul alocat în Registrul asiguratorilor și reasiguratorilor: RA-017
Codul LEI 529900XKNXM9MBH8GS45 | SR EN ISO 9001:2015
Capital social subscris și vărsat: 94.393.890 lei
Înregistrat la ORC sub nr. J40/15882/1994, CUI: 6120740