

cod: mK.GLS.s.EUR.fnd.10

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Global Safe este un program investițional, denumit în EUR, ce investește într-un fond de investiții al cărui administrator poate oferi o gestiune activă în jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Protect 80, o subunitate SICAV a unui fond sub jurisdicția din Luxemburg, administrat de Deutsche Asset Management S.A.

OBIECTIVE Global Safe oferă investitorilor beneficiul unui preț al unității care nu va scădea sub nivelul unui preț de siguranță al unității, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al cărui administrator oferă un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maximă a acestuia realizată începând cu 1 decembrie 2011. Obiectivul general al politicii de investiții a fondului accesat este de a obține o apreciere în euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adoptă o strategie de conservare dinamică a capitalului, în care investițiile sunt realocate în mod curent, în funcție de piață și de opinia managementului fondului, între o componentă de creștere (cuprinzând investiții cu grad ridicat de risc, precum acțiuni și obligațiuni cu risc foarte ridicat, în mod direct sau prin fonduri de investiții) și o componentă de conservare a capitalului (cuprinzând investiții cu risc mai scăzut, cum ar fi obligațiunile / plasamente monetare, în mod direct sau prin fonduri de investiții și / sau instrumente derivate, cum ar fi contractele futures pe rata dobânzii). Astfel se poate valorifica cât mai mult potențialul componentei de creștere pentru obținerea unei minime aprecieri a capitalului, cu scopul de a permite participarea investitorilor la creșterea piețelor odată cu limitarea pierderilor în cazul unei depreciere a acestora. Conservarea unei valori minime a activului cu participarea simultană la oportunități de câștig din creșterea piețelor se realizează prin realocarea investițiilor între componenta de creștere și componenta de conservare a capitalului în funcție de situația pieței. Activele nete pot fi integral investite în componenta de creștere, respectiv în componenta de conservare a capitalului, în funcție de evaluările managementului fondului. De asemenea, fondul poate utiliza tranzacții cu instrumente derivate pentru a se proteja împotriva pierderilor extreme într-o perioadă foarte scurtă. Decizia de selectare a tipurilor de investiții aparține managementului fondului. 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 și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?**INDICATOR DE RISC**

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

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

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. 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. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut.

Global Safe este supus riscului de preț al titlurilor de valoare, riscului de credit prin expunerea administratorului de a nu-și putea susține obligațiile contractuale sau riscului de curs de schimb.

Acest program furnizează un preț de siguranță al unității, permanent mai mic sau egal cu prețul curent de vânzare al unității. Valoarea prețului de siguranță poate crește, însă nu va scădea sub nivelul său anterior, fiind stabilit pe baza mecanismului de garantare a activului net oferit de administratorul fondului accesat de programul investițional. Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Astfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

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

Randamentele reale ar putea fi mai mici.

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

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 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 3 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:**EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

		3 ANI 10.000 EUR Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 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	8.341 EUR	8.341 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 16,59 %	- 5,87 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.083 EUR	8.796 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 9,17 %	- 4,19 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.145 EUR	10.464 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,45 %	1,52 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	11.836 EUR	13.623 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	18,36 %	10,85 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 EUR

CARE SUNT COSTURILE ?

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

Am presupus:

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

— Se investește suma de 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	237 EUR	749 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	2,37 %	2,37 %

(*) 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 3,9 % înainte de deducerea costurilor și la 1,5 % 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 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din prima pe care o plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,37 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	2,37 %
Costuri de tranzacționare	0,0 % 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