

## ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

**TIP** Leu Clasic este un program investițional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

**INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT** Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

## CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

## INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Clasic este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

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

## SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

**ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente. Randamentele reale ar putea fi mai mici.**

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 5 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON în fiecare an.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

## INVESTIȚIE 4.500 RON PE AN

| SCENARIILE            |  | 1 AN      | 3 ANI      | 5 ANI      |
|-----------------------|--|-----------|------------|------------|
| Scenariul de criză    | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 3.298 RON | 11.482 RON | 18.711 RON |
|                       | Randament mediu în fiecare an                  | -26,70 %  | -7,88 %    | -6,09 %    |
| Scenariul nefavorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 4.448 RON | 13.818 RON | 24.001 RON |
|                       | Randament mediu în fiecare an                  | -1,17 %   | 1,17 %     | 2,16 %     |
| Scenariul moderat     | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 4.749 RON | 15.047 RON | 26.485 RON |
|                       | Randament mediu în fiecare an                  | 5,53 %    | 5,52 %     | 5,49 %     |
| Scenariul favorabil   | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | 5.048 RON | 16.272 RON | 29.167 RON |
|                       | Randament mediu în fiecare an                  | 12,18 %   | 9,63 %     | 8,78 %     |

## CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

| INVESTIȚII 4.500 RON PE AN                | DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1 | DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 | DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| SCENARII                                  | AN                   | ANI                  | ANI                  |
| Costuri totale                            | 58 RON               | 385 RON              | 1.025 RON            |
| Impactul asupra randamentului (RIY) pe an | 1,29 %               | 1,31 %               | 1,29 %               |

### ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

|                   |   |        |   |
|-------------------|---|--------|---|
| Costuri unice     | Costuri de intrare                        | 0,00 % | Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția.<br>Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră. |
|                   | Costuri de ieșire                         | 0,00 % | Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.   |
| Costuri recurente | Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0,00 % | Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.  |
|                   | Alte costuri recurente                    | 1,29 % | Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.   |
| Costuri accesorii | Comisioane de performanță                 | 0,00 % | Impactul comisionului de performanță.   |
|                   | Comisioane pentru randament               | 0,00 % | Impactul comisioanelor pentru randament.  |