

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE**Leu Forte**

primă unică

11.02.2020

**ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?**

TIP Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

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

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

Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 7 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 Forte 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 7 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 45.000 RON.

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 45.000 RON

SCENARIILE		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	27.260 RON	29.835 RON	25.877 RON
	Randament mediu în fiecare an	-39,42 %	-9,76 %	-7,60 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	43.822 RON	49.800 RON	58.695 RON
	Randament mediu în fiecare an	-2,62 %	2,57 %	3,87 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	48.702 RON	61.326 RON	77.223 RON
	Randament mediu în fiecare an	8,23 %	8,05 %	8,02 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	53.731 RON	74.970 RON	100.861 RON
	Randament mediu în fiecare an	19,40 %	13,61 %	12,22 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plătiți 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 45.000 RON. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 45.000 RON	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 7
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	581 RON	2.982 RON	6.691 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,29 %	1,29 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. 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.