

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Dinamic

primă unică

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Perspectives - I EUR (C), un fond de investiții administrat de Amundi Luxembourg SA.

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi într-o gamă diversificată de instrumente financiare. Obiectivul fondului accesat este de a realiza o combinație între venituri și creșterea capitalului (randamentul total). Mai exact, Fondul urmărește să depășească (după taxele aplicabile) indicele EONIA (compus zilnic) în perioada de deținere recomandată. În scopuri indicative, având în vedere profilul de risc, randamentul este de așteptat să depășească (înaintea taxelor aplicabile) EONIA + 5% pe an. Fondul poate investi între 0% și 100% din activele nete în acțiuni, obligațiuni, obligațiuni convertibile, depozite, instrumente ale pieței monetare și în produse care se expun la valute. Investițiile expuse la mărfuri și bunuri imobiliare pot reprezenta până la 10%. Expunerea Fondului la instrumente garantate de credite ipotecare (MBS) și instrumente garantate cu alte credite (ABS) este limitată la 20% din activele nete. Fondul folosește instrumente derivate pentru a reduce diverse riscuri, pentru gestionarea eficientă a portofoliului și ca modalitate de a obține expunere (lungă sau scurtă) la diverse active, piețe sau alte oportunități de investiții (inclusiv instrumente derivate care se concentrează pe credit, acțiuni, rate de dobândă și schimb valutar). Fondul nu își propune să reproducă indicatorul de referință și, prin urmare, poate devia în mod semnificativ de la acesta. Echipa de investiții a Fondului analizează tendințele macroeconomice și folosește evaluarea claselor de active pentru a identifica clasele de active care par să ofere cele mai bune rentabilități ajustate la risc. Echipa de investiții construiește apoi un portofoliu extrem de diversificat, care poate fi adaptat flexibil la mișcările pieței, în vederea unei performanțe durabile. Aceasta poate implica luarea atât a pozițiilor strategice și tactice, cât și a arbitrajului pe piețele de acțiuni, rata dobânzii și monedă. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat veniturile nete de investiții în cadrul Fondului atunci când clasa de distribuție plătește dividende în luna septembrie a fiecărui an. Termenul de deținere minim recomandat este de 5 ani. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond prin politica de sustenabilitate, prospect și raportul periodic, disponibile pe website-ul său: <https://www.amundi.com>.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și nu au sau au experiență limitată în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori înțeleg că există riscul să piardă o parte sau tot capitalul investit și urmăresc să crească valoarea capitalului investit pe perioada de deținere recomandată.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE 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.

Risc scăzut

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul poate fi expus la alte riscuri care nu sunt incluse în Indicatorul de risc, de ex. riscul de lichiditate, riscul de neplată al emitenților și al contrapărților, riscul aferent utilizării de produse complexe. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

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 10.000 EUR.

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 10.000 EUR

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.204 EUR	6.581 EUR	5.706 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-27,96 %	-13,02 %	-10,62 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.016 EUR	8.600 EUR	8.439 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,84 %	-4,90 %	-3,34 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.256 EUR	10.714 EUR	11.193 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,56 %	2,33 %	2,28 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.533 EUR	13.197 EUR	14.676 EUR
	Randament mediu în fiecare an	15,33 %	9,69 %	7,98 %

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 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	214 EUR	685 EUR	1.218 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,14 %	2,14 %	2,14 %

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.
În caz de constatare a insolvabilității Asiguratorului : - plata Valorii de răscumpărare/Valo	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,21 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,91 %	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	0,02 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunilor pentru randament.