

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Premium Invest - Echilibrat

primă unică

10.03.2021



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Echilibrat este un program investițional, denominat în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset - I2 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 crește valoarea investiției pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește, direct sau indirect, într-o gamă largă de valori mobiliare din întreaga lume. Aceasta poate include acțiuni, obligațiuni guvernamentale și corporative, obligațiuni cu garanții atașate, obligațiuni convertibile (inclusiv până la 10% din activele sale în obligațiuni convertibile contingente) și titluri și depozite de pe piața monetară cu un termen maxim de 12 luni. Fondul poate investi până la 15% din activele sale în investiții ale căror valori sunt legate de prețurile mărfurilor. 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, schimb valutar și inflație). Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a obține expunere la împrumuturi până la maximum 20% din activele sale. Managerul de investiții își folosește propria analiză economică în conformitate cu o abordare de sus în jos pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice și, în cadrul acestora, cele mai atractive instrumente. Clasa de acumulare a Fondului păstrează și reinvestește automat toate veniturile atribuite în cadrul Fondului. Termenul de deținere minim recomandat este de 4 ani. Fondul accesat prin programul investițional nu promovează 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 4 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.

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

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 4 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	2 ANI	4 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.512 EUR	7.430 EUR	6.435 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-24,88 %	-13,80 %	-10,44 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.300 EUR	9.173 EUR	9.146 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-7,00 %	-4,22 %	-2,21 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.298 EUR	10.588 EUR	11.194 EUR
	Randament mediu în fiecare an	2,98 %	2,90 %	2,86 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	11.345 EUR	12.159 EUR	13.630 EUR
	Randament mediu în fiecare an	13,45 %	10,27 %	8,05 %

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

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	223 EUR	464 EUR	1.004 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,23 %	2,23 %	2,23 %

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. 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	0,22 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,01 %	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 comisiunilor pentru randament.