

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piețe emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani.

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 / 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 și lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 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 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

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

În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor: de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice piețelor emergente sau instrumentelor derivate.

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 3 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

SCENARIILE		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.131 EUR	8.743 EUR	8.281 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,69 %	-4,38 %	-3,70 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.776 EUR	9.768 EUR	9.839 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,24 %	-0,78 %	-0,33 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.127 EUR	10.381 EUR	10.642 EUR
	Randament mediu în fiecare an	1,27 %	1,26 %	1,25 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.484 EUR	11.027 EUR	11.505 EUR
	Randament mediu în fiecare an	4,84 %	3,31 %	2,84 %

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 AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 2 ANI	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3 ANI
SCENARII			
Costuri totale	185 EUR	578 EUR	1.007 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,85 %	1,85 %	1,85 %

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.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	0,07 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,78 %	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.