

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Start Invest - Dinamic

primă eşalonată

28.09.2022



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Dinamic este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Sustainable Global Perspectives - M2 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 structura de indici: 60% MSCI ACWI Climate Change Index + 15% MSCI USD IG Climate Change Corporate Bond Index + 15% MSCI EUR IG Climate Change Corporate Bond Index + 5% MSCI USD HY Climate Change Corporate Bond Index + 5% MSCI EUR HY Climate Change Corporate Bond Index. Fondul investește în toate tipurile de clase de active ale emitenților din întreaga lume, inclusiv piețe emergente și care sunt aliniate cu obiectivul de investiții sustenabile ale fondurilor de a avea o amprentă de carbon redusă. Fondul investește cel puțin 66% din active în acțiuni, obligațiuni și obligațiuni convertibile din întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente. În conformitate cu politicile descrise mai sus, fondul poate de asemenea să investească, până la următoarele procente din active, în: instrumente de piață monetară și depozite: 33%; instrumente garantate cu alte credite (ABS): 10%; OPCVM (Organizații de plasament colectiv în valori imobiliare)/ OPC (Organizații de plasament colectiv): 10%. Expunerea fondului la mărfuri și bunuri imobiliare este limitată fiecare la 10% din activele nete. Expunerea fondului la obligațiuni convertibile contingente este limitată la 10% din activele nete. Portofoliul este construit astfel încât să aibă o intensitate de carbon care să fie aliniată cu benchmarkul compozit. Sensitivitatea la rata dobânzii a portofoliului trebuie să fie cuprinsă între minus 2 și plus 10 ani. Nu există constrângeri de rating, sectoare sau capitalizare bursieră asupra acestor investiții cu venit fix. Fondul accesat prin programul investițional are ca obiectiv investițiile durabile și un indice a fost desemnat ca benchmark de referință. 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 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.

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 1.000 EUR 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 investiției 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 1.000 EUR PE AN

SCENARIU		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariu de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	526 EUR	1.675 EUR	2.552 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-47,39 %	-26,44 %	-21,63 %
Scenariu nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	914 EUR	2.780 EUR	4.752 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,62 %	-3,77 %	-1,69 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.057 EUR	3.350 EUR	5.895 EUR
	Randament mediu în fiecare an	5,67 %	5,62 %	5,54 %
Scenariu favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.205 EUR	3.971 EUR	7.279 EUR
	Randament mediu în fiecare an	20,54 %	14,70 %	12,79 %

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 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 3	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	24 EUR	160 EUR	431 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,39 %	2,44 %	2,41 %

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	0,29 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,12 %	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.