

# DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

## Start Invest - Prudent

primă eșalonată

28.09.2022



### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

**TIP** Prudent este un program investițional, denumit în EUR. La data curentă fondul de investiții accesat este Amundi Funds Global Multi-Asset Conservative - 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 și să ofere venituri pe perioada recomandată de deținere. Fondul investește în principal într-o gamă largă de obligațiuni din întreaga lume, precum și în titluri de pe piața monetară. Aceasta poate include obligațiuni guvernamentale, corporative sau alte obligațiuni. Fondul poate investi până la 10% în obligațiuni convertibile contingente și, de asemenea, poate investi până la 30% în acțiuni la nivel mondial. 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 folosește propria analiză economică globală pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice, apoi folosește analiza emitenților individuali pentru a identifica titluri individuale care oferă cel mai bun câștig potențial pentru riscul implicat. 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 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 OBȚINE 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 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 4 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 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 1.000 EUR PE AN

SCENARIU		1 AN	2 ANI	4 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	753 EUR	1.582 EUR	2.997 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-24,69 %	-14,64 %	-11,22 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	973 EUR	1.971 EUR	4.063 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,67 %	-0,99 %	0,63 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.046 EUR	2.139 EUR	4.482 EUR
	Randament mediu în fiecare an	4,59 %	4,56 %	4,60 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.119 EUR	2.310 EUR	4.932 EUR
	Randament mediu în fiecare an	11,93 %	10,00 %	8,56 %

## 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 2	DACĂ ÎNCASAȚI DUPĂ 4
SCENARIU	AN	ANI	ANI
Costuri totale	23 EUR	70 EUR	250 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	2,26 %	2,25 %	2,24 %

### 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	1,94 %	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.