

Programul Investitional Euro Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	23.08.2024
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

Euro Simplu este un program investitional denominat in EUR, accesibil printr-un contract de asigurare de viata de tip unit-linked, care investeste intr-o gama larga de valori mobiliare din intreaga lume, cu accent pe instrumente cu venit fix, venit variabil si de piata monetara. La data curenta fondul de investitii accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 si se adreseaza clientilor care au cunostinte si/sau experienta in produse financiare, de baza, au capacitatea de a suporta pierderi financiare din investitii si nu acorda importanta protectiei capitalului.

Obiective

Obiectivul fondului este de a obtine o performanta pe termen mediu spre lung comparabila cu cea a unui portofoliu alcatuit din 15% actiuni globale si 85% obligatiuni globale, denumite in euro. Obiectivul este de a mentine volatilitatea pretului, pe termen mediu si lung, intr-un interval mediu cuprins intre 3% si 7%.

Performanta programului investitional (in %)*

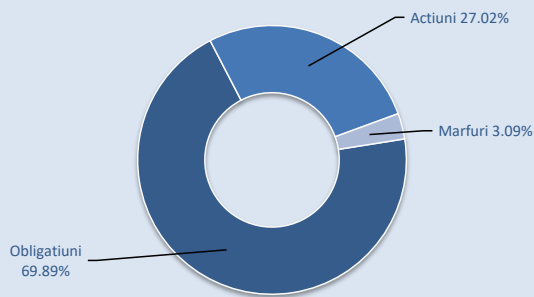
In ultima luna:	2.32%
De la inceputul anului:	#N/A
In ultimul an:	#N/A
In ultimii 3 ani:	#N/A
In ultimii 5 ani:	#N/A
De la lansare:	#N/A

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 ISHARES JPM ESG USD EM BD D	Fond de obligatiuni	2.94%
2 ARAMEA RENDIT PL NACHALTIG-I	Fond de investitii	2.81%
3 ISHARES EUR HY CORP ESG EURA	Fond de obligatiuni	2.43%
4 US TREASURY N/B FIX 1.625% 15.05.2026	Obligatiuni guvernamentale	2.27%
5 TWELVE CAT BD-SI2 EURACC	Fond de obligatiuni	2.02%
6 US TREASURY N/B FIX 2.000% 15.08.2025	Obligatiuni guvernamentale	1.53%
7 LAZARD CONVERTIBLE GL-IC EUR	Fond de investitii	1.51%
8 ALLIANZ SECURICASH SRI	Fond de investitii	1.50%
9 ALLIANZ US INV GR CR-W USD	Fond de investitii	1.49%
10 US TREASURY N/B FIX 2.875% 15.05.2049	Obligatiuni guvernamentale	1.31%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

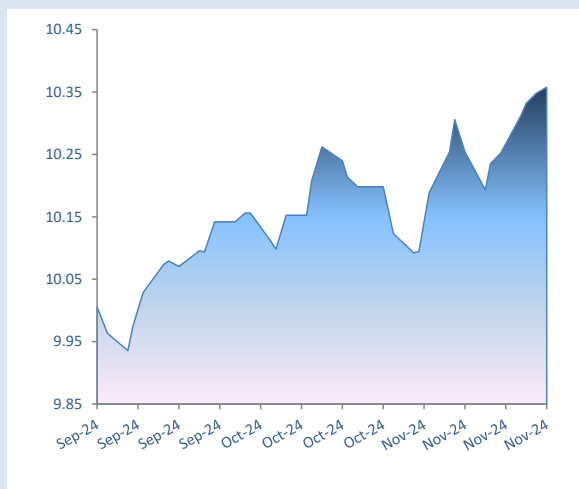


Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara, cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



Top structura geografica

Tara	% in portofoliu
1 Statele Unite ale Americii	27.35%
2 Marea Britanie	6.93%
3 Japonia	6.22%
4 Franta	4.81%
5 Spania	4.44%
6 Italia	3.97%
7 Germania	3.34%
8 Supranationale	2.93%
9 Australia	1.81%
10 Canada	1.47%

Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Euro Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	23.08.2024
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

Euro Simplu este un program investitional denominat in EUR, accesibil printr-un contract de asigurare de viata de tip unit-linked, care investeste intr-o gama larga de valori mobiliare din intreaga lume, cu accent pe instrumente cu venit fix, venit variabil si de piata monetara. La data curenta fondul de investitii accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 si se adreseaza clientilor care au cunostinte si/sau experienta in produse financiare, de baza, au capacitatea de a suporta pierderi financiare din investitii si nu acorda importanta protectiei capitalului.

Obiective

Obiectivul fondului este de a obtine o performanta pe termen mediu spre lung comparabila cu cea a unui portofoliu alcatuit din 15% actiuni globale si 85% obligatiuni globale, denumite in euro. Obiectivul este de a mentine volatilitatea pretului, pe termen mediu si lung, intr-un interval mediu cuprins intre 3% si 7%.

Performanta programului investitional (in %)*

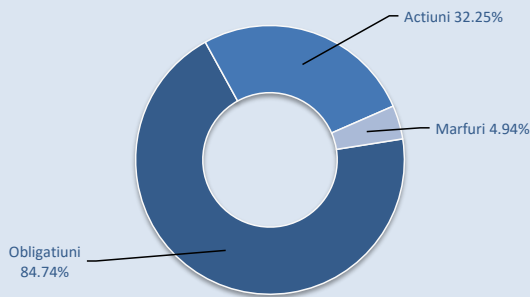
In ultima luna:	-0.19%
De la inceputul anului:	#N/A
In ultimul an:	#N/A
In ultimii 3 ani:	#N/A
In ultimii 5 ani:	#N/A
De la lansare:	#N/A

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 ISHARES JPM ESG USD EM BD D	Fond de obligatiuni	3.02%
2 ARAMEA RENDIT PL NACHALTIG-I	Fond de investitii	2.91%
3 ISHARES EUR HY CORP ESG EURA	Fond de obligatiuni	2.51%
4 US TREASURY N/B FIX 1.625% 15.05.2026	Obligatiuni guvernamentale	2.31%
5 TWELVE CAT BD-SI2 EURACC	Fond de obligatiuni	2.06%
6 US TREASURY N/B FIX 2.000% 15.08.2025	Obligatiuni guvernamentale	1.54%
7 LAZARD CONVERTIBLE GL-IC EUR	Fond de investitii	1.51%
8 ALLIANZ US INV GR CR-W USD	Fond de investitii	1.49%
9 US TREASURY N/B FIX 2.875% 15.05.2049	Obligatiuni guvernamentale	1.32%
10 US TREASURY N/B FIX 4.000% 15.02.2034	Obligatiuni guvernamentale	1.28%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

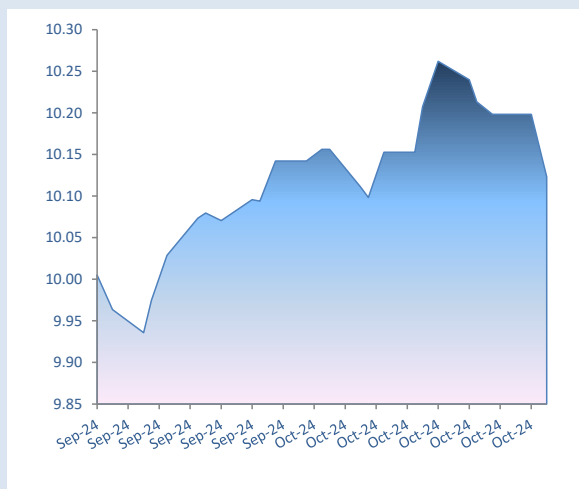


Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara, cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



Top structura geografica

Tara	% in portofoliu
1 Statele Unite ale Americii	27.10%
2 Marea Britanie	6.99%
3 Japonia	6.25%
4 Franta	4.86%
5 Spania	4.48%
6 Italia	4.05%
7 Germania	3.54%
8 Supranationale	3.05%
9 Australia	1.82%
10 Olanda	1.75%

Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Euro Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	23.08.2024
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

Euro Simplu este un program investitional denominat in EUR, accesibil printr-un contract de asigurare de viata de tip unit-linked, care investeste intr-o gama larga de valori mobiliare din intreaga lume, cu accent pe instrumente cu venit fix, venit variabil si de piata monetara. La data curenta fondul de investitii accesat este Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 si se adreseaza clientilor care au cunostinte si/sau experienta in produse financiare, de baza, au capacitatea de a suporta pierderi financiare din investitii si nu acorda importanta protectiei capitalului.

Obiective

Obiectivul fondului este de a obtine o performanta pe termen mediu spre lung comparabila cu cea a unui portofoliu alcatuit din 15% actiuni globale si 85% obligatiuni globale, denumite in euro. Obiectivul este de a mentine volatilitatea pretului, pe termen mediu si lung, intr-un interval mediu cuprins intre 3% si 7%.

Performanta programului investitional (in %)*

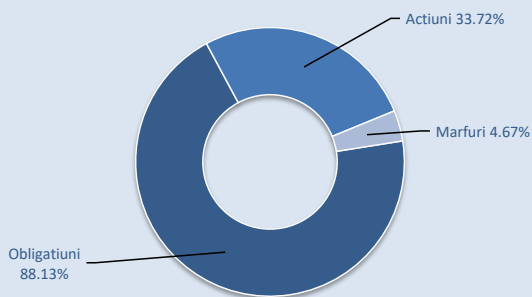
In ultima luna:	#N/A
De la inceputul anului:	#N/A
In ultimul an:	#N/A
In ultimii 3 ani:	#N/A
In ultimii 5 ani:	#N/A
De la lansare:	#N/A

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 ISHARES JPM ESG USD EM BD D	Fond de obligatiuni	3.00%
2 ARAMEA RENDIT PL NACHALTIG-I	Fond de investitii	2.91%
3 ISHARES EUR HY CORP ESG EURA	Fond de obligatiuni	2.51%
4 US TREASURY N/B FIX 1.625% 15.05.2026	Obligatiuni guvernamentale	2.26%
5 TWELVE CAT BD-SI2 EURACC	Fond de obligatiuni	2.05%
6 US TREASURY N/B FIX 2.000% 15.08.2025	Obligatiuni guvernamentale	1.92%
7 LAZARD CONVERTIBLE GL-IC EUR	Fond de investitii	1.49%
8 ALLIANZ US INV GR CR-W USD	Fond de investitii	1.49%
9 US TREASURY N/B FIX 2.875% 15.05.2049	Obligatiuni guvernamentale	1.37%
10 JAPAN (10 YEAR ISSUE) 344 FIX 0.100% 20.09.2026	Obligatiuni guvernamentale	1.33%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

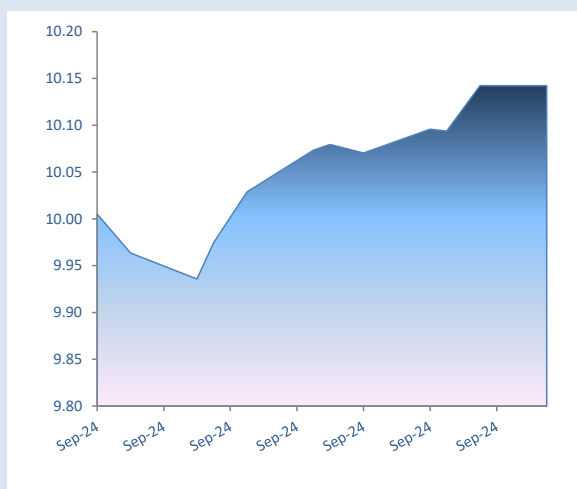


Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara, cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



Top structura geografica

Tara	% in portofoliu
1 Statele Unite ale Americii	27.25%
2 Marea Britanie	7.22%
3 Japonia	6.52%
4 Franta	5.21%
5 Spania	4.44%
6 Italia	4.20%
7 Germania	3.68%
8 Supranationale	3.11%
9 Australia	1.92%
10 Olanda	1.70%

Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor, clientii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare client in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.