

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

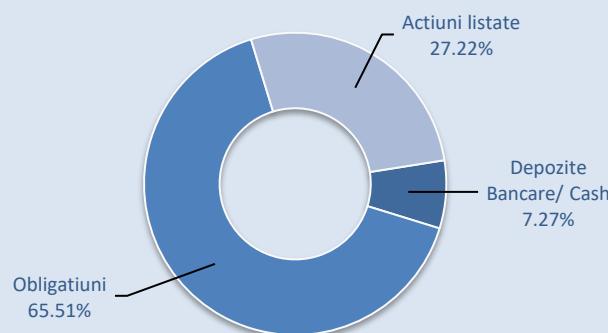
In ultima luna:	1.95%
De la inceputul anului:	2.15%
In ultimul an:	6.43%
In ultimii 3 ani:	24.87%
In ultimii 5 ani:	39.21%
De la lansare:	247.53%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.40%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.13%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.45%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.89%
5 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.54%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.43%
7 Guvernul Romaniei 6.75% 25.04.2035	Obligatiuni guvernamentale	4.24%
8 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.05%
9 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.02%
10 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	3.74%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

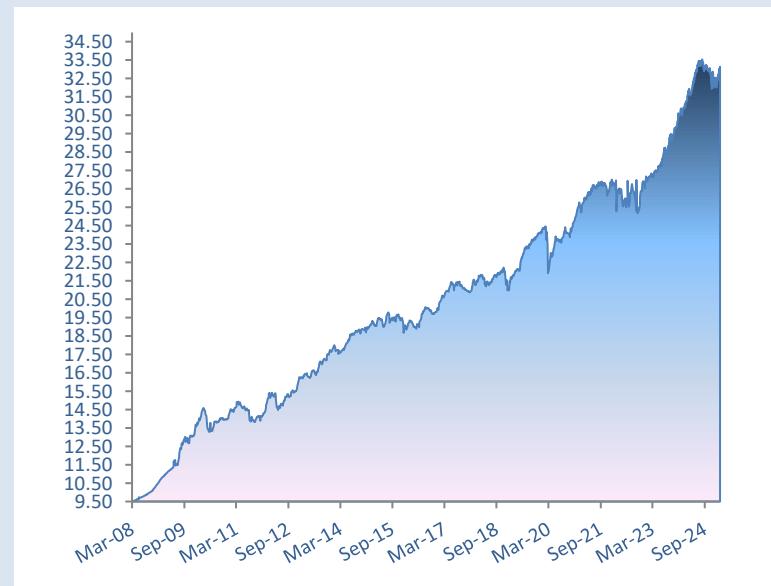


Oportunitati si riscuri

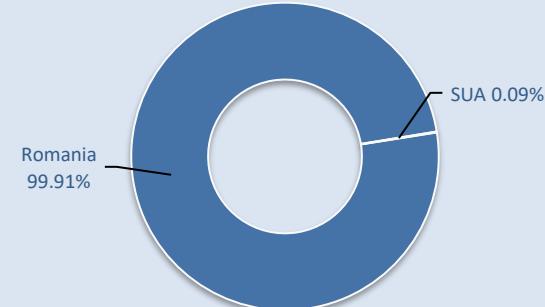
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

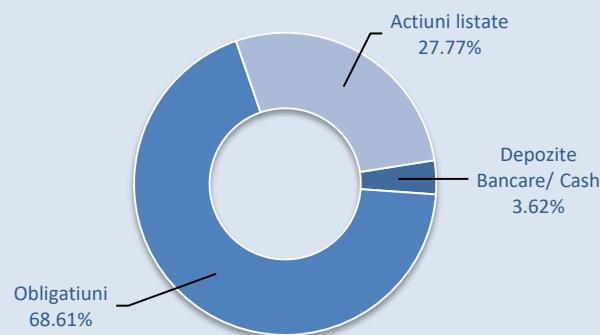
In ultima luna:	0.20%
De la inceputul anului:	0.20%
In ultimul an:	5.26%
In ultimii 3 ani:	20.59%
In ultimii 5 ani:	33.25%
De la lansare:	240.89%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.28%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.25%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.51%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.01%
5 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.66%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.53%
7 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.22%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.20%
9 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.05%
10 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.36%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

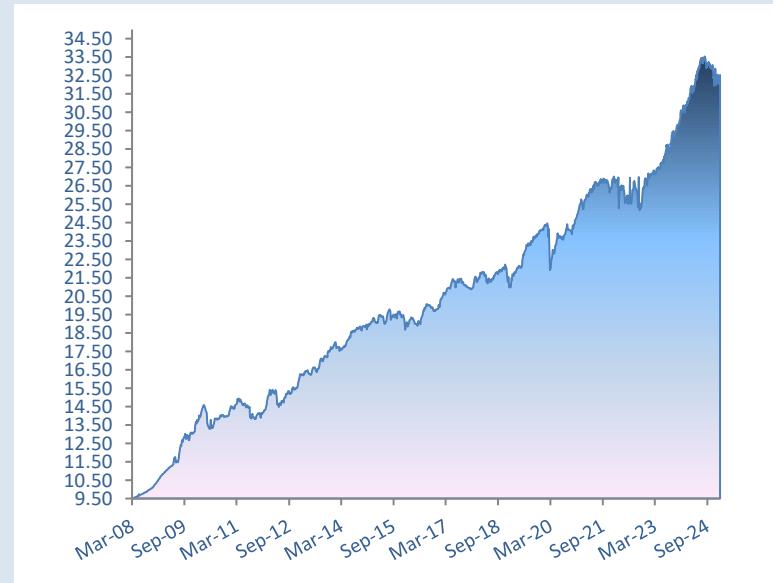


Oportunitati si riscuri

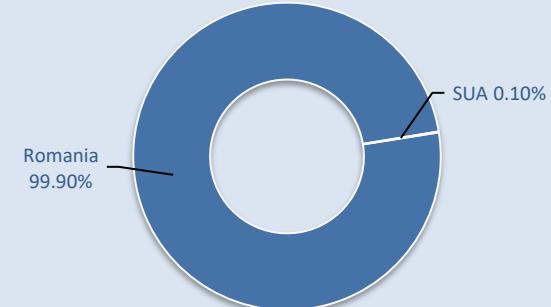
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

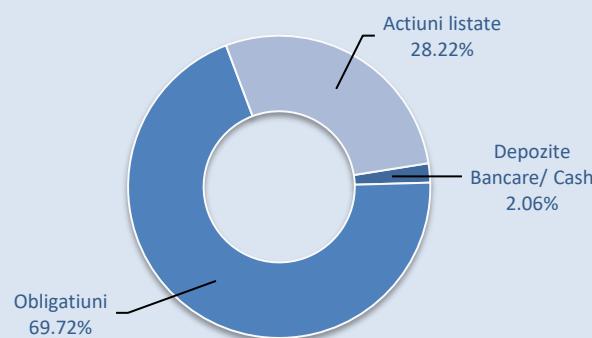
In ultima luna:	0.77%
De la inceputul anului:	5.73%
In ultimul an:	5.73%
In ultimii 3 ani:	20.34%
In ultimii 5 ani:	33.72%
De la lansare:	240.21%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.50%
2	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.44%
3	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.55%
4	Petrom S.A.	Actiuni listate	6.19%
5	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.77%
6	Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.66%
7	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.27%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.25%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.23%
10	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.38%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

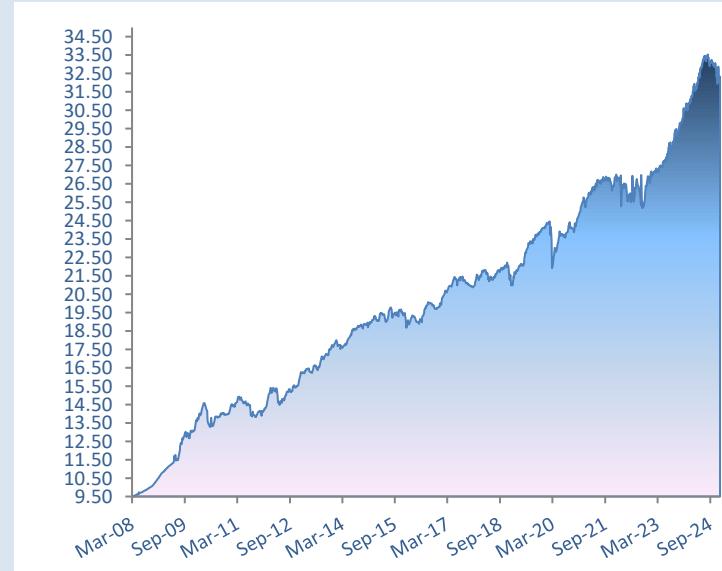


Oportunitati si riscuri

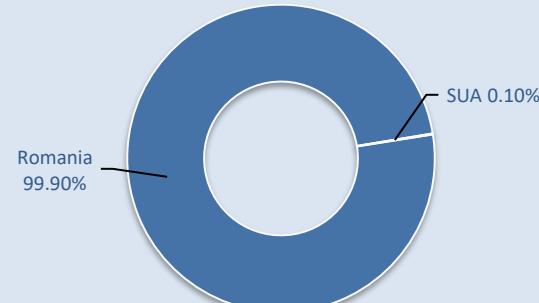
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

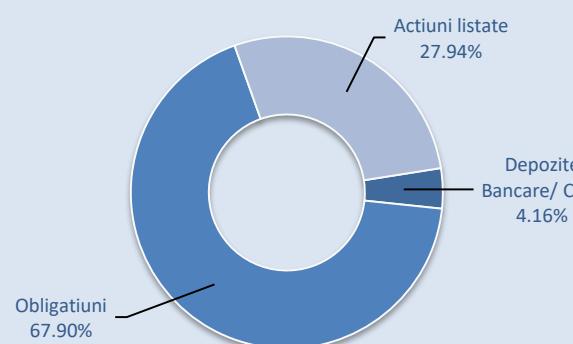
In ultima luna:	-2.63%
De la inceputul anului:	4.93%
In ultimul an:	7.24%
In ultimii 3 ani:	22.74%
In ultimii 5 ani:	33.26%
De la lansare:	237.62%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.57%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.52%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.48%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.30%
5 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.80%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.69%
7 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.29%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.28%
9 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.23%
10 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.41%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

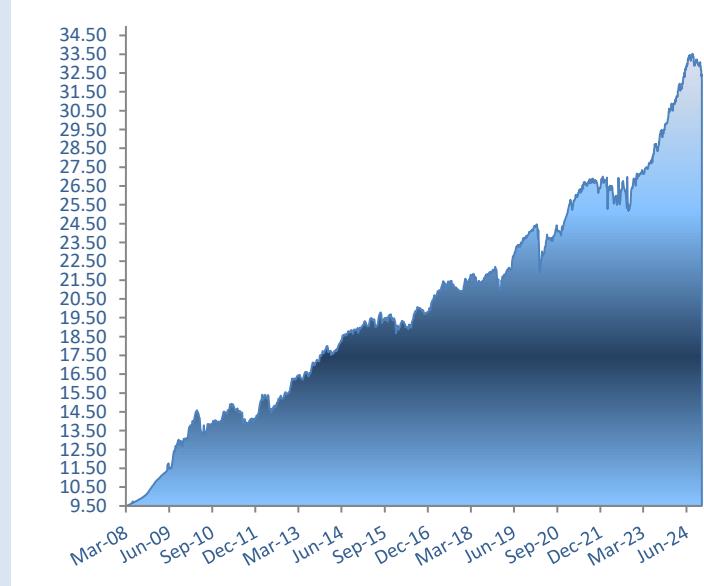


Oportunitati si riscuri

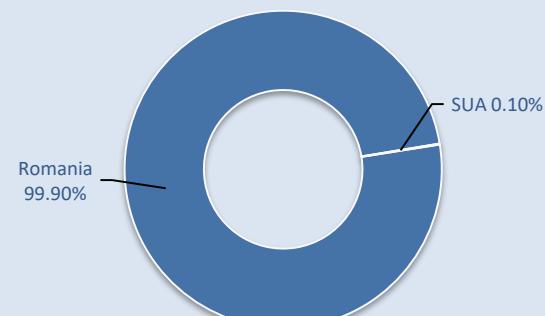
Obligatiuni sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

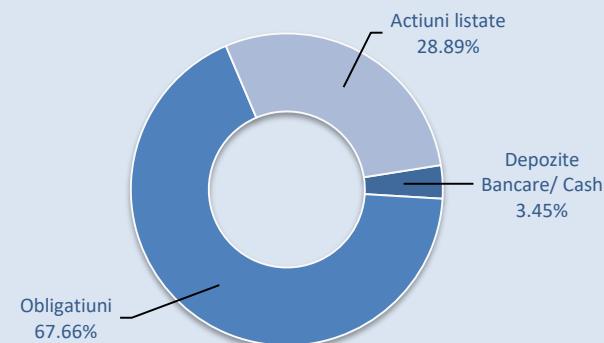
In ultima luna:	-0.83%
De la inceputul anului:	7.76%
In ultimul an:	11.78%
In ultimii 3 ani:	23.40%
In ultimii 5 ani:	38.71%
De la lansare:	246.73%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.70%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.58%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.59%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.13%
5 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.81%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.71%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.44%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.34%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.22%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 04.11.2024	Depozite bancare / Cash	3.35%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

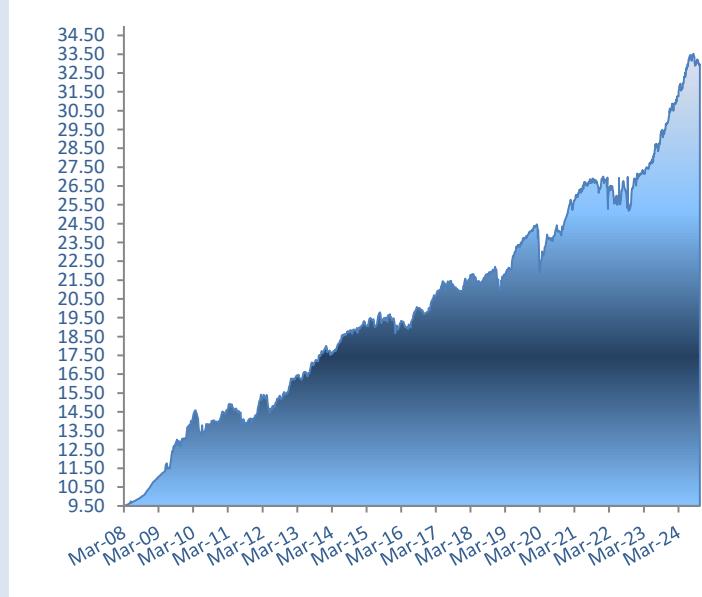


Oportunitati si riscuri

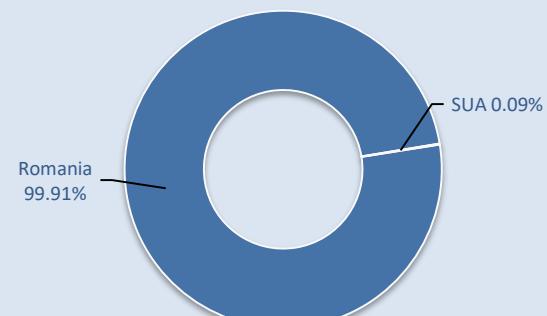
Obligatiuni sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiectivul programului investitional Leu Clasic este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printre-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

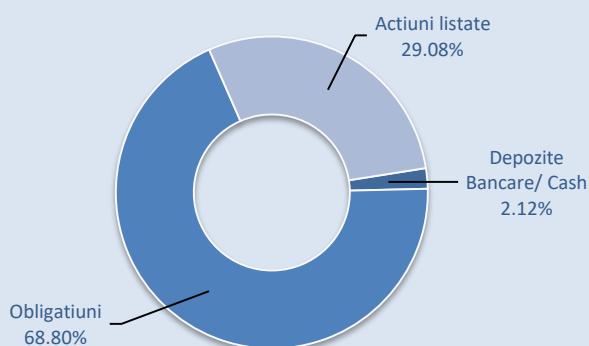
In ultima luna:	-0.50%
De la inceputul anului:	8.66%
In ultimul an:	12.76%
In ultimii 3 ani:	23.57%
In ultimii 5 ani:	39.86%
De la lansare:	249.64%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	10.95%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.74%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.44%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.05%
5 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.06%
6 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.89%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.58%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.32%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.20%
10 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.32%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

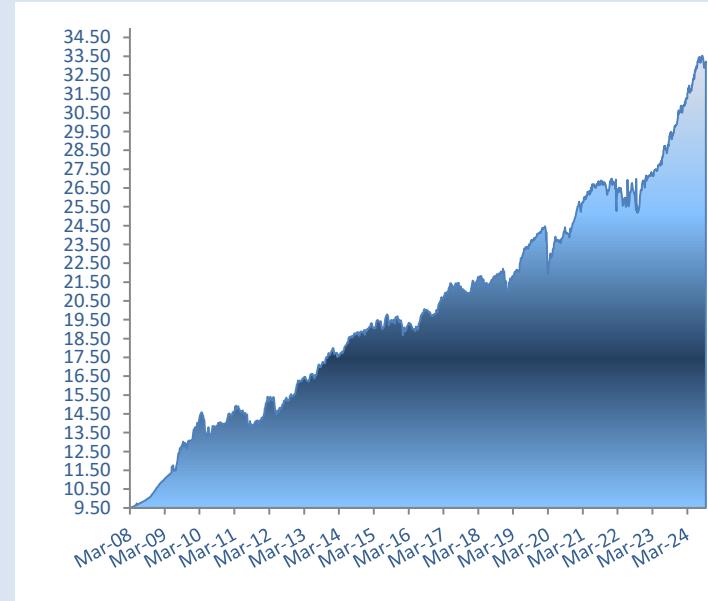


Oportunitati si riscuri

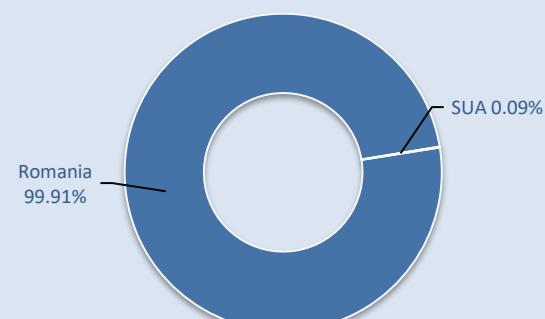
Obligationurile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsta 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 prezenteau au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate 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 prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

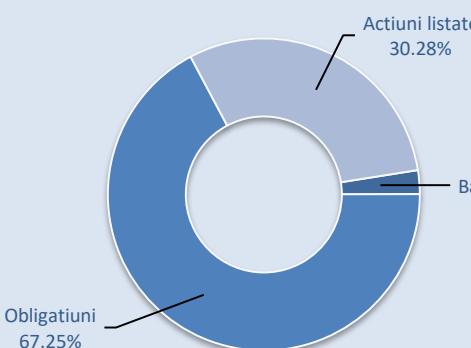
In ultima luna:	-0.20%
De la inceputul anului:	9.21%
In ultimul an:	16.17%
In ultimii 3 ani:	25.17%
In ultimii 5 ani:	42.17%
De la lansare:	251.39%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.57%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.67%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.72%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.28%
5 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.03%
6 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.86%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.51%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.32%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.20%
10 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.32%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

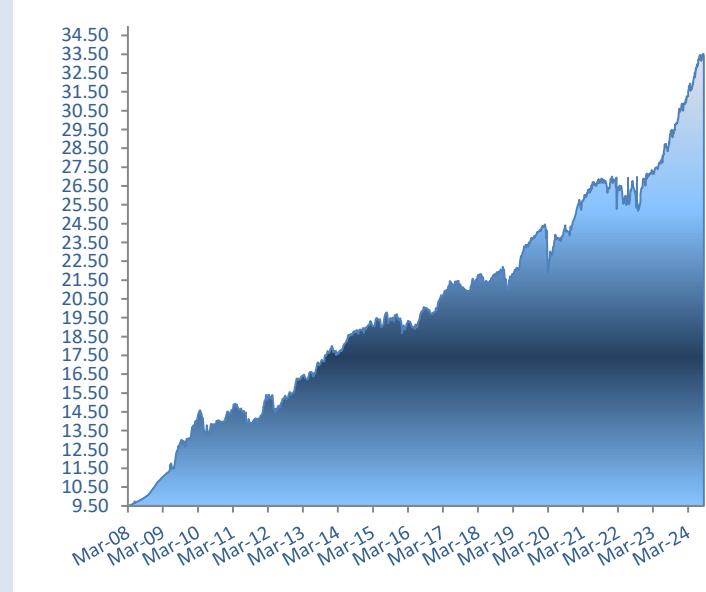


Oportunitati si riscuri

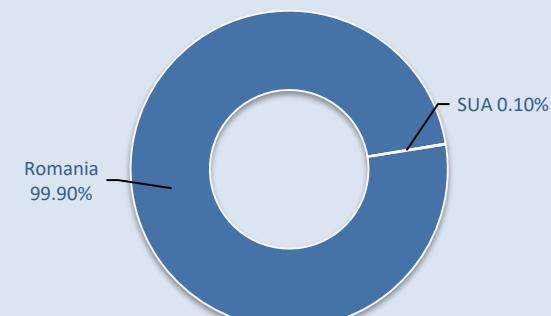
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiectivul programului investitional Leu Clasic este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printre-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

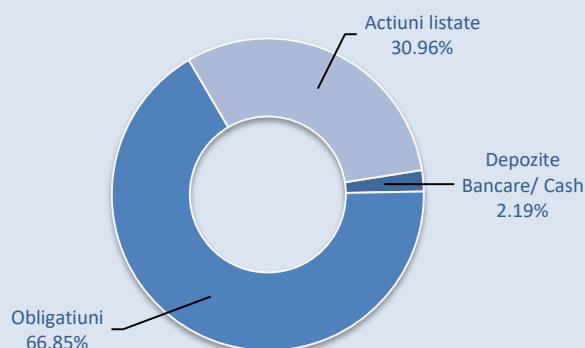
In ultima luna:	1.36%
De la inceputul anului:	9.43%
In ultimul an:	16.73%
In ultimii 3 ani:	26.05%
In ultimii 5 ani:	43.15%
De la lansare:	252.10%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.47%
2 Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.58%
3 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.78%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	6.57%
5 Guvernul Romaniei 4.75% 11.10.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.97%
6 Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	4.80%
7 S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.58%
8 Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
9 Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.18%
10 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.30%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

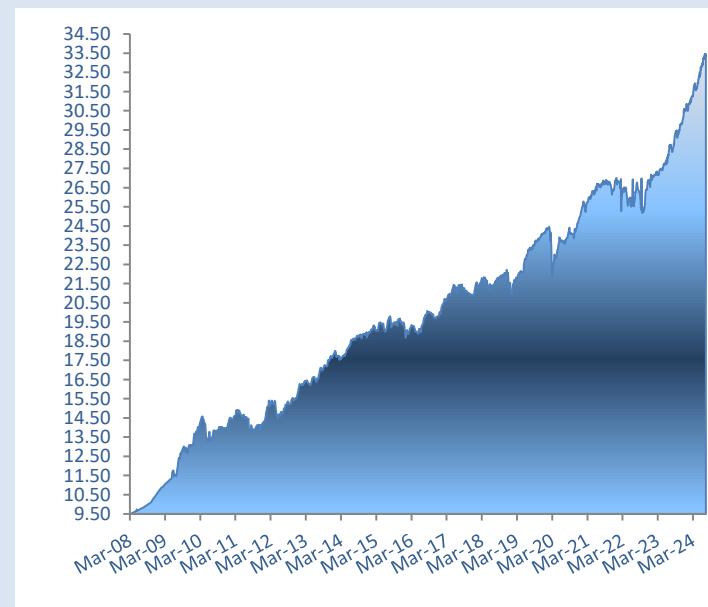


Oportunitati si riscuri

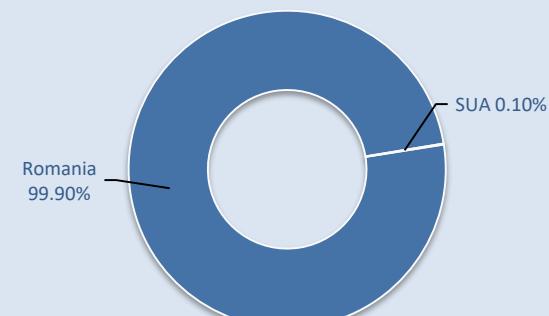
Obligationurile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opinile 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 nu sunt de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

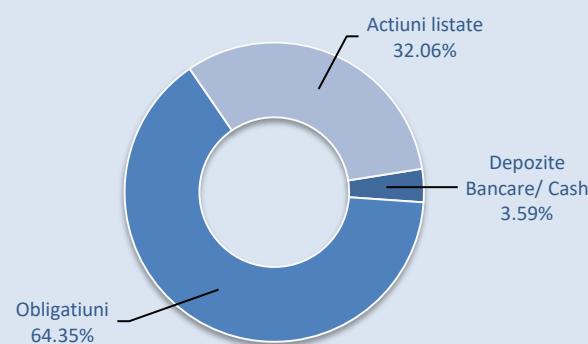
In ultima luna:	2.10%
De la inceputul anului:	7.96%
In ultimul an:	17.70%
In ultimii 3 ani:	23.85%
In ultimii 5 ani:	43.57%
De la lansare:	247.39%

Top Detineli*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.51%
2	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	9.19%
3	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.60%
4	Petrom S.A.	Actiuni listate	6.18%
5	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.17%
6	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.37%
7	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.36%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.23%
9	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.47%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.23%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

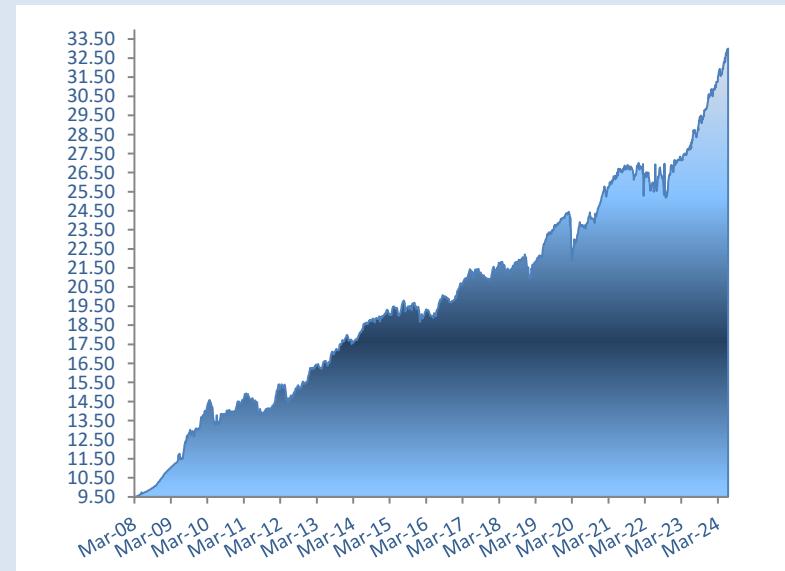


Oportunitati si riscuri

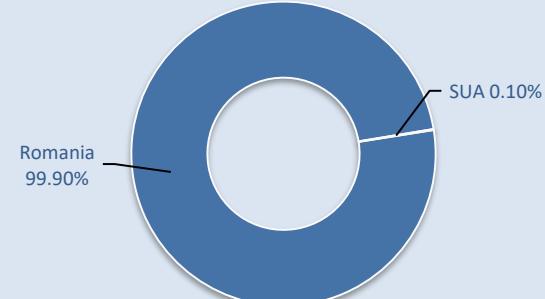
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

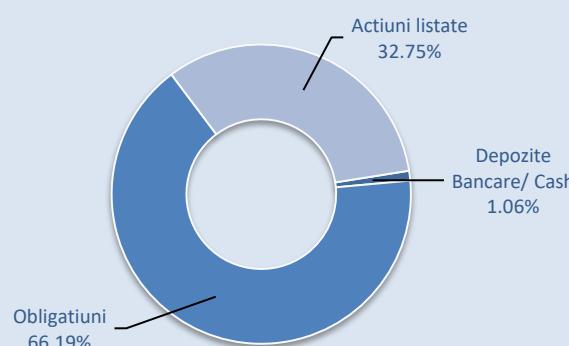
In ultima luna:	2.06%
De la inceputul anului:	5.75%
In ultimul an:	16.60%
In ultimii 3 ani:	23.26%
In ultimii 5 ani:	43.75%
De la lansare:	240.26%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.76%
2	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	9.25%
3	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.80%
4	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.86%
5	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.30%
6	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.83%
7	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.48%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.35%
9	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.57%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.32%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

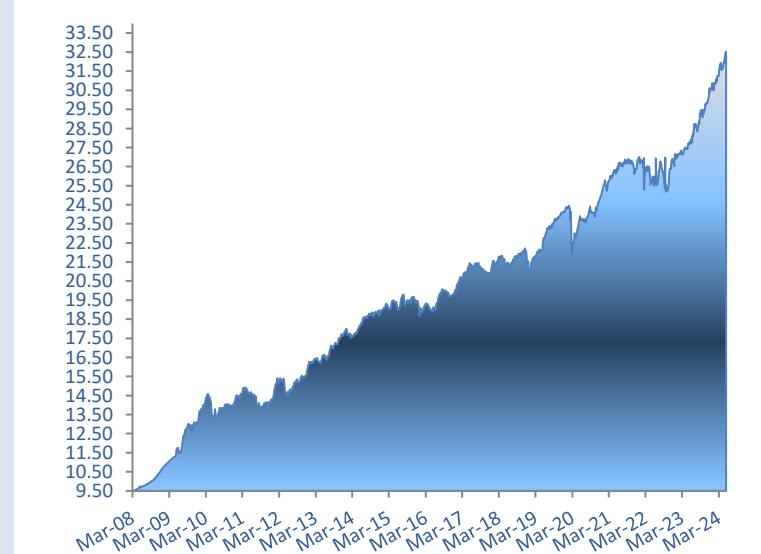


Oportunitati si riscuri

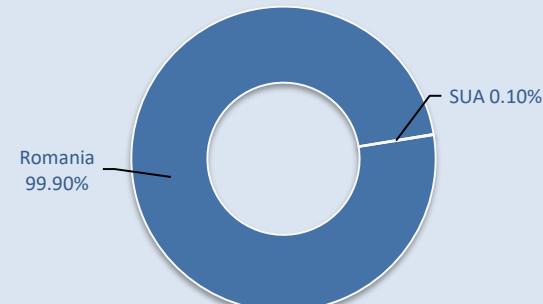
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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.

30.04.2024

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

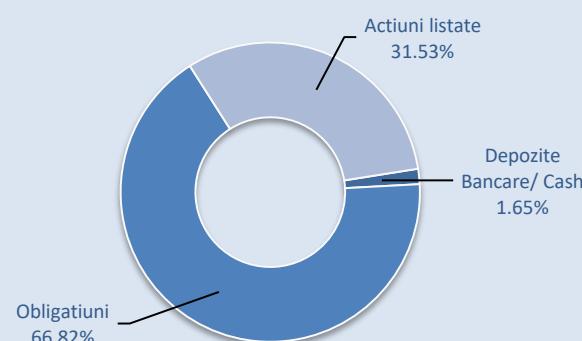
In ultima luna:	-0.49%
De la inceputul anului:	3.61%
In ultimul an:	15.43%
In ultimii 3 ani:	21.46%
In ultimii 5 ani:	42.92%
De la lansare:	233.39%

Top Detineli*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	9.81%
2	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	8.54%
3	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	7.83%
4	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.85%
5	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.33%
6	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.94%
7	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.52%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.40%
9	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.60%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.35%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

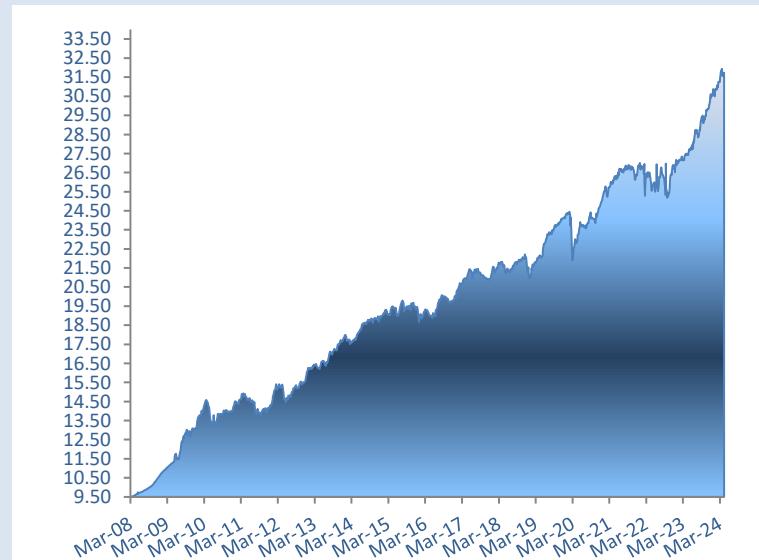


Oportunitati si riscuri

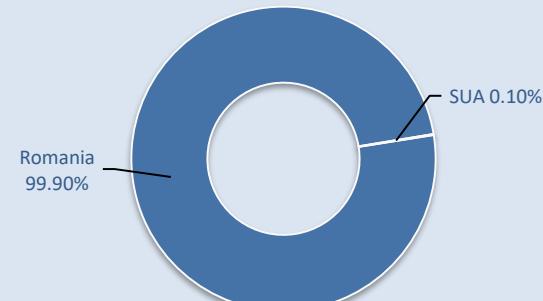
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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.

31.03.2024

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

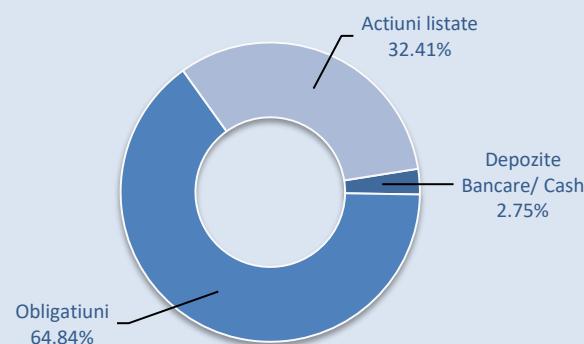
In ultima luna:	2.60%
De la inceputul anului:	4.12%
In ultimul an:	17.00%
In ultimii 3 ani:	22.60%
In ultimii 5 ani:	45.18%
De la lansare:	235.04%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	8.53%
2	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	6.57%
3	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	6.22%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.19%
5	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.66%
6	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.43%
7	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.19%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.59%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.49%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.33%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

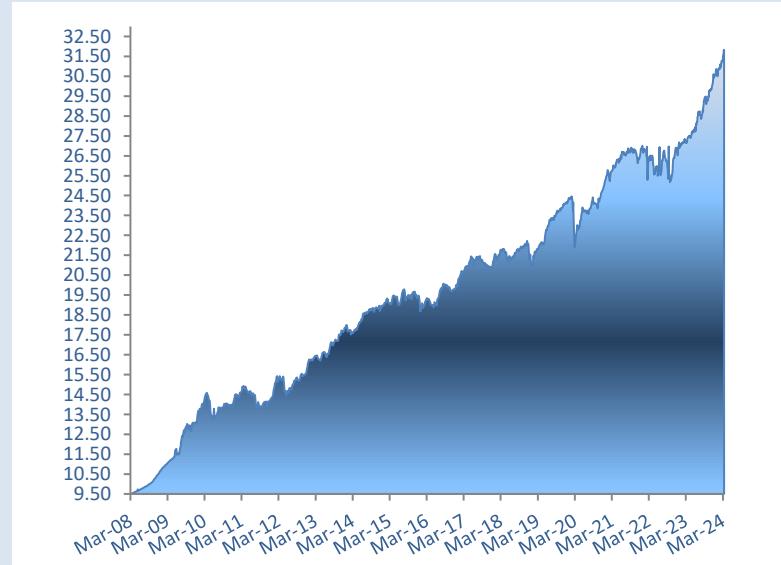


Oportunitati si riscuri

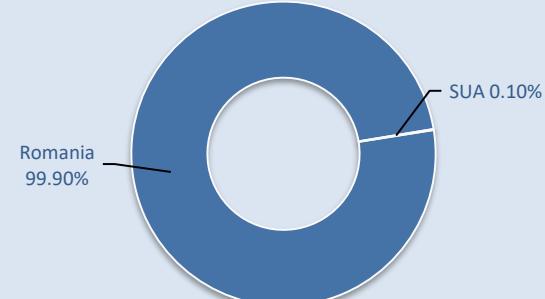
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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.

29.02.2024

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

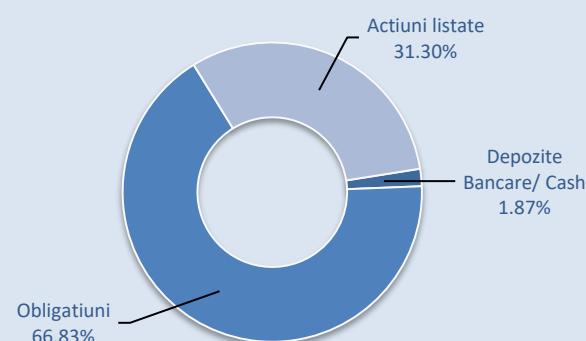
In ultima luna:	0.83%
De la inceputul anului:	1.48%
In ultimul an:	14.24%
In ultimii 3 ani:	22.96%
In ultimii 5 ani:	43.51%
De la lansare:	226.54%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	8.27%
2	Guvernul Romaniei 7.90% 24.02.2038	Obligatiuni guvernamentale	6.77%
3	Guvernul Romaniei 4.25% 28.04.2036	Obligatiuni guvernamentale	6.40%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.39%
5	Guvernul Romaniei 7.10% 31.07.2034	Obligatiuni guvernamentale	5.60%
6	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.37%
7	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.98%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.72%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.63%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.44%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

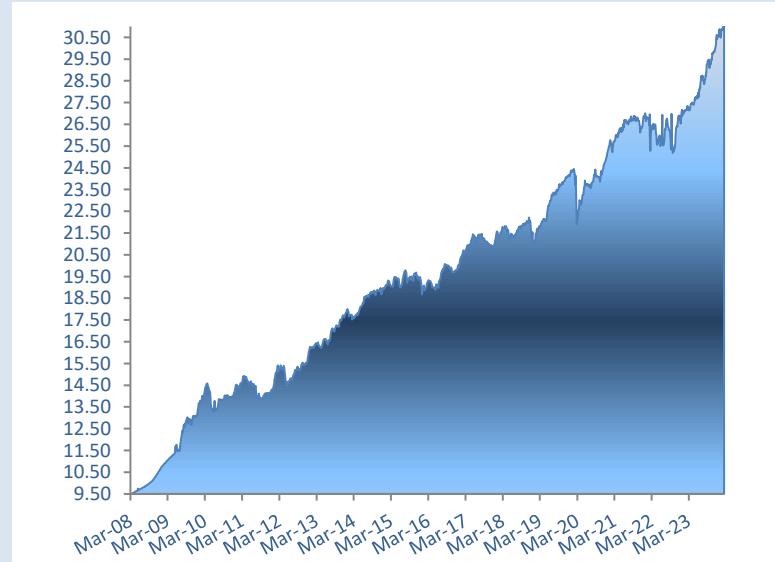


Oportunitati si riscuri

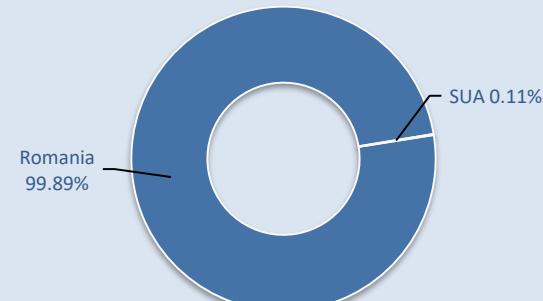
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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.

31.01.2024

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

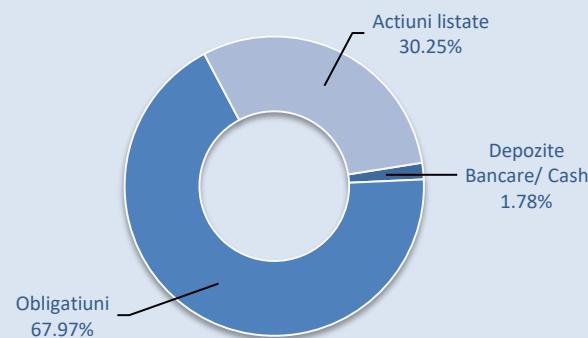
In ultima luna:	0.65%
De la inceputul anului:	0.65%
In ultimul an:	13.91%
In ultimii 3 ani:	20.50%
In ultimii 5 ani:	46.25%
De la lansare:	223.85%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.91%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.79%
3	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.55%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
5	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.15%
6	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.99%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.92%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.76%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.67%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.47%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

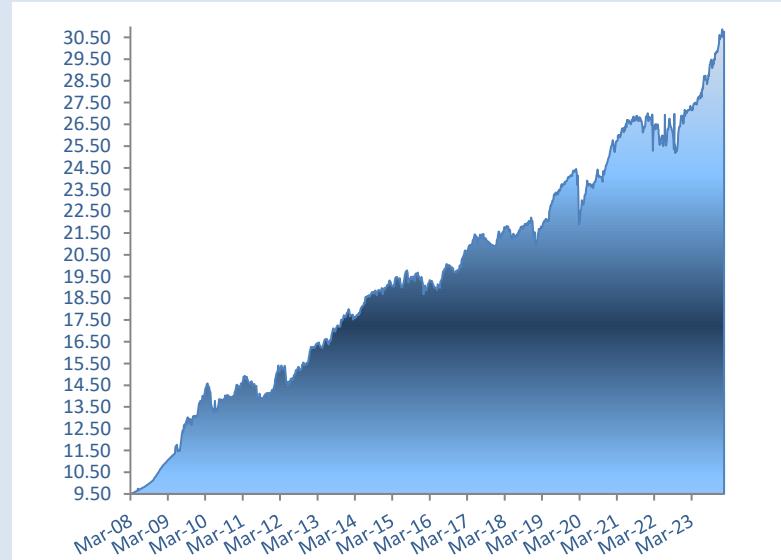


Oportunitati si riscuri

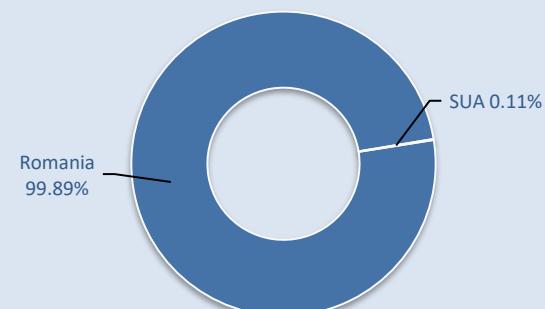
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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.

31.12.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

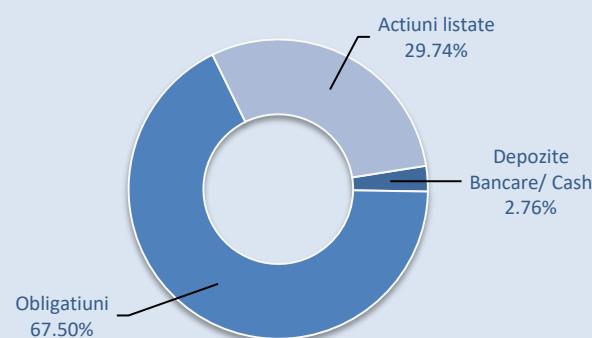
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	15.10%
In ultimul an:	15.10%
In ultimii 3 ani:	22.37%
In ultimii 5 ani:	43.69%
De la lansare:	221.77%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.62%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.85%
3	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.60%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.48%
5	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.50%
6	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.11%
7	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.03%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.79%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.69%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.48%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

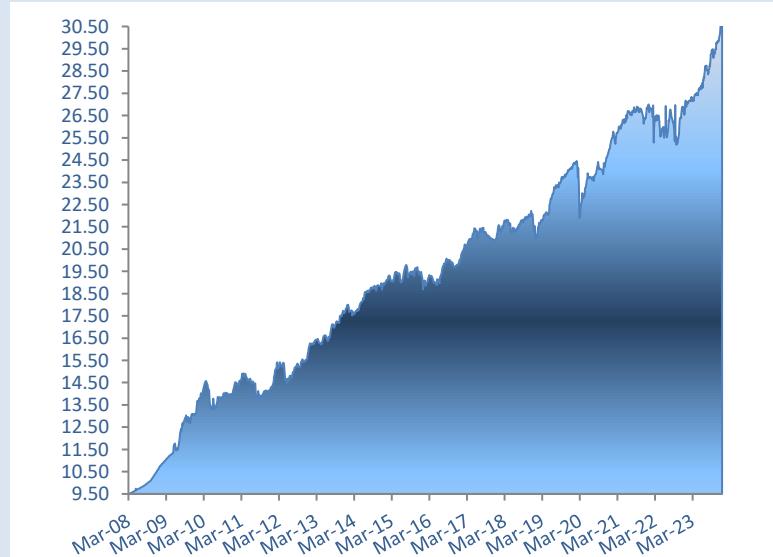


Oportunitati si riscuri

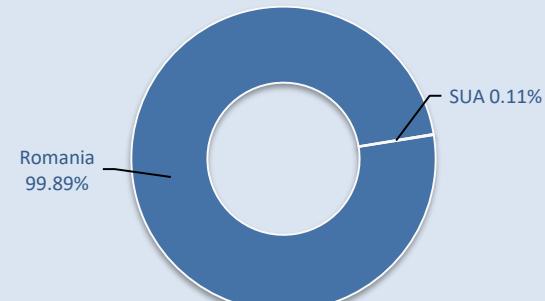
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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.

30.11.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

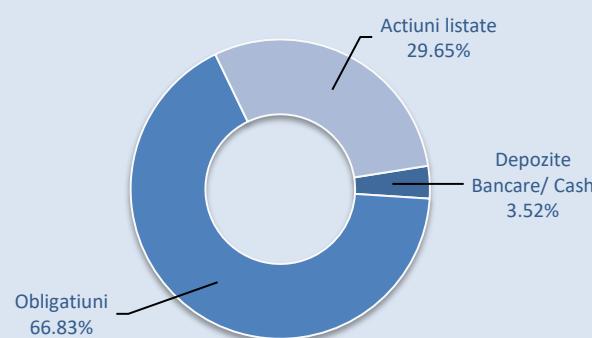
In ultima luna:	1.49%
De la inceputul anului:	12.61%
In ultimul an:	12.72%
In ultimii 3 ani:	22.24%
In ultimii 5 ani:	35.31%
De la lansare:	214.81%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.32%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	6.98%
3	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.60%
5	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.91%
6	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.13%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.05%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.87%
9	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.78%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.52%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

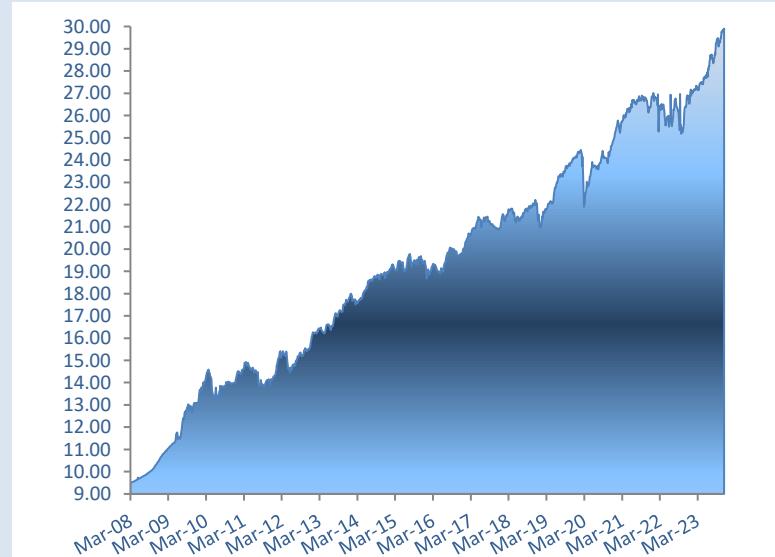


Oportunitati si riscuri

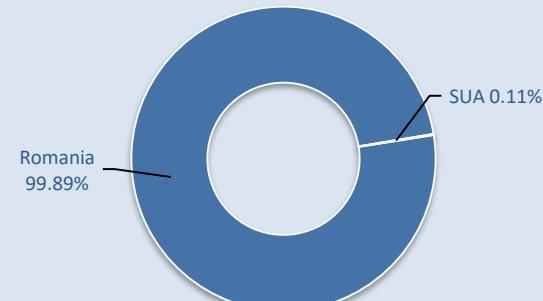
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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.

31.10.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

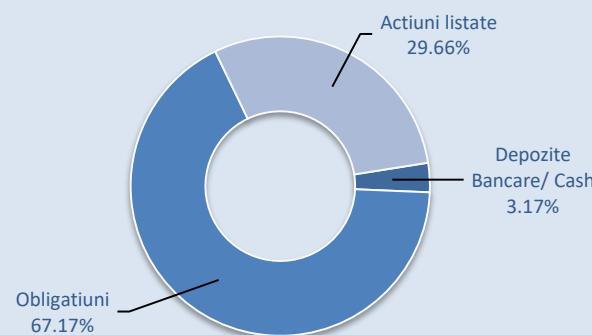
In ultima luna:	0.03%
De la inceputul anului:	10.96%
In ultimul an:	16.07%
In ultimii 3 ani:	23.49%
In ultimii 5 ani:	34.66%
De la lansare:	210.18%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.28%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.14%
3	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.87%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.75%
5	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.51%
6	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.44%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.14%
8	Guvernul Romaniei 3.50% 25.11.2025	Obligatiuni guvernamentale	5.06%
9	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.97%
10	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.60%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

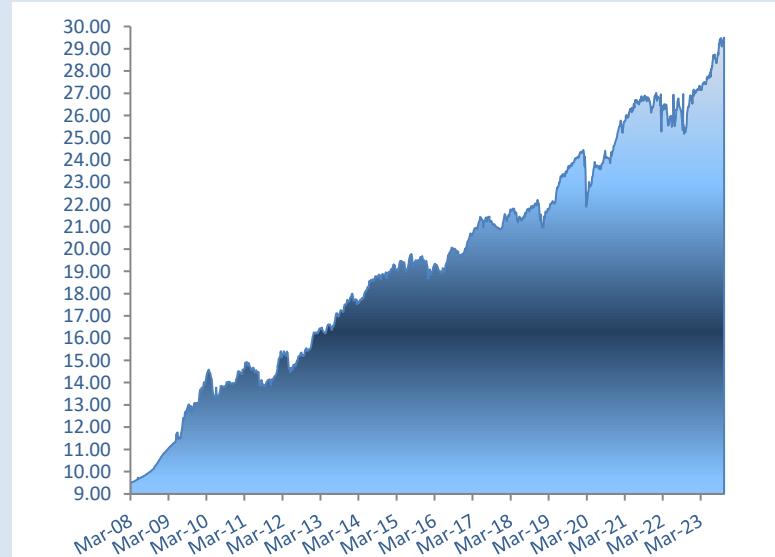


Oportunitati si riscuri

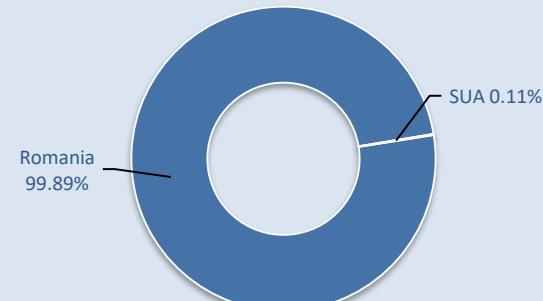
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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.

30.09.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

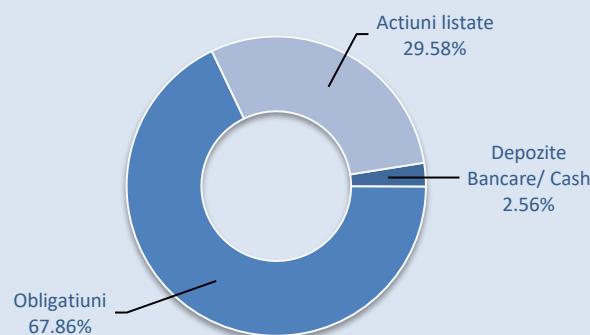
In ultima luna:	2.51%
De la inceputul anului:	10.92%
In ultimul an:	15.84%
In ultimii 3 ani:	22.06%
In ultimii 5 ani:	34.81%
De la lansare:	210.08%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.31%
2	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.28%
5	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	5.75%
6	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.43%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.42%
8	Guvernul Romaniei 4.85% 22.04.2026	Obligatiuni guvernamentale	4.95%
9	Guvernul Romaniei 7.20% 28.10.2026	Obligatiuni guvernamentale	3.84%
10	Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.43%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

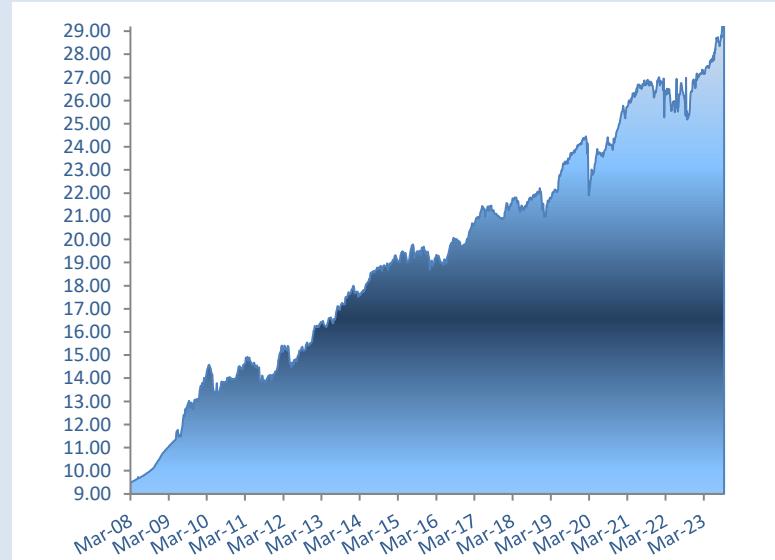


Oportunitati si riscuri

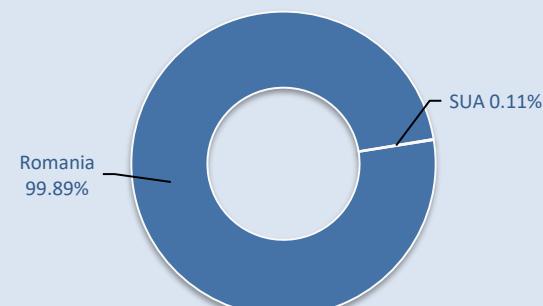
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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.

31.08.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

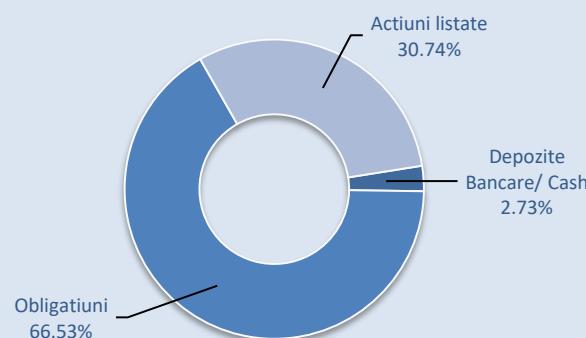
In ultima luna:	0.28%
De la inceputul anului:	8.20%
In ultimul an:	8.96%
In ultimii 3 ani:	19.27%
In ultimii 5 ani:	32.06%
De la lansare:	202.49%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.58%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.29%
3	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	7.11%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.88%
5	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.56%
6	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.79%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.70%
8	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.92%
9	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.69%
10	Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

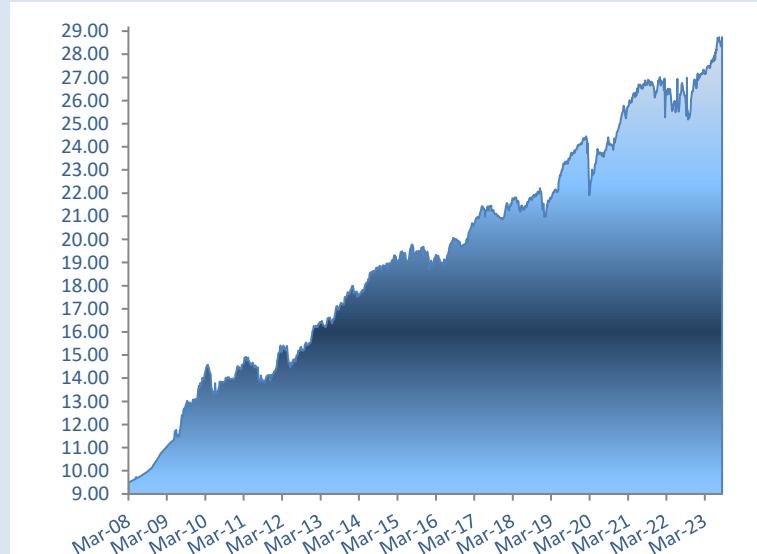


Oportunitati si riscuri

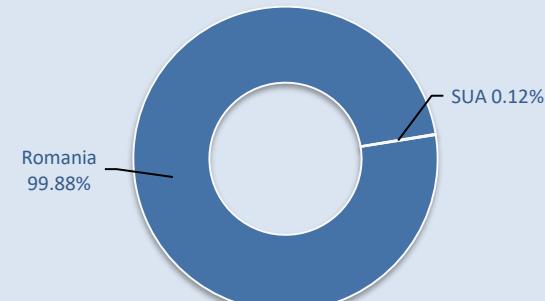
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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.

31.07.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

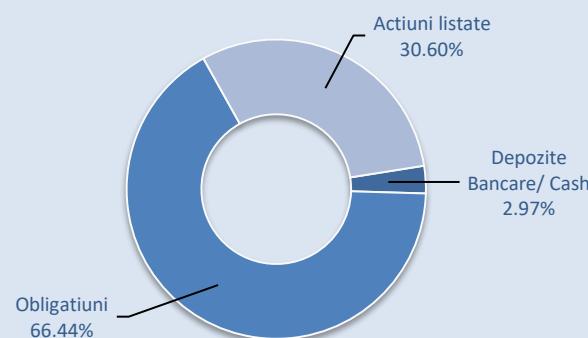
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	7.91%
In ultimul an:	9.12%
In ultimii 3 ani:	21.58%
In ultimii 5 ani:	33.75%
De la lansare:	201.65%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.54%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.25%
3	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	6.97%
4	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
5	Guvernul Romaniei 3.70% 25.11.2024	Obligatiuni guvernamentale	5.52%
6	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.77%
7	S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	Actiuni listate	4.76%
8	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.86%
9	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.67%
10	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.49%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

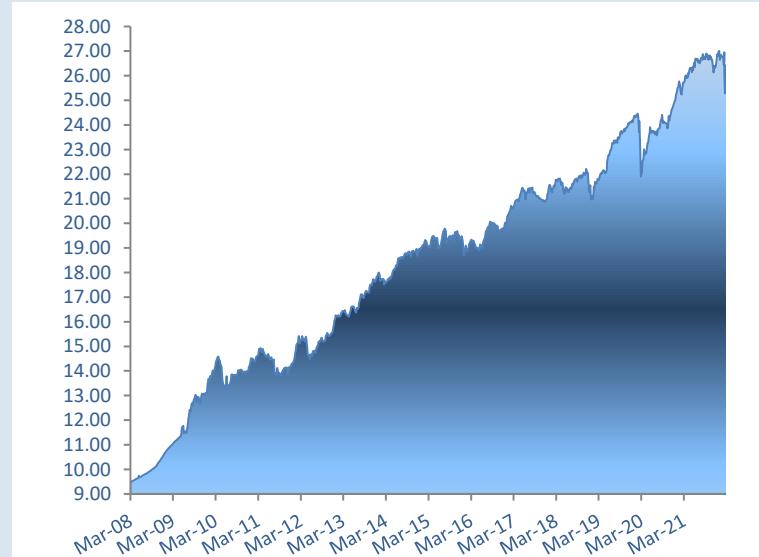


Oportunitati si riscuri

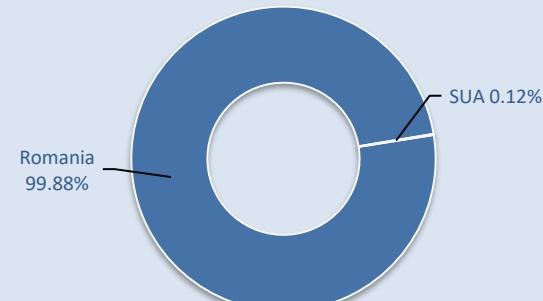
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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.

30.06.2023

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piante reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiective
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

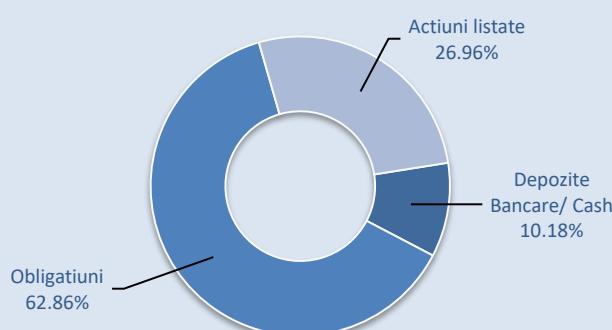
In ultima luna:	1.14%
De la inceputul anului:	5.58%
In ultimul an:	8.55%
In ultimii 3 ani:	18.04%
In ultimii 5 ani:	31.22%
De la lansare:	195.14%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.72%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.42%
3 Depozit bancar pe termen scurt - 07.07.2023	Depozite bancare / Cash	7.38%
4 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.27%
5 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.36%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.11%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.78%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.75%
9 Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.56%
10 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.52%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

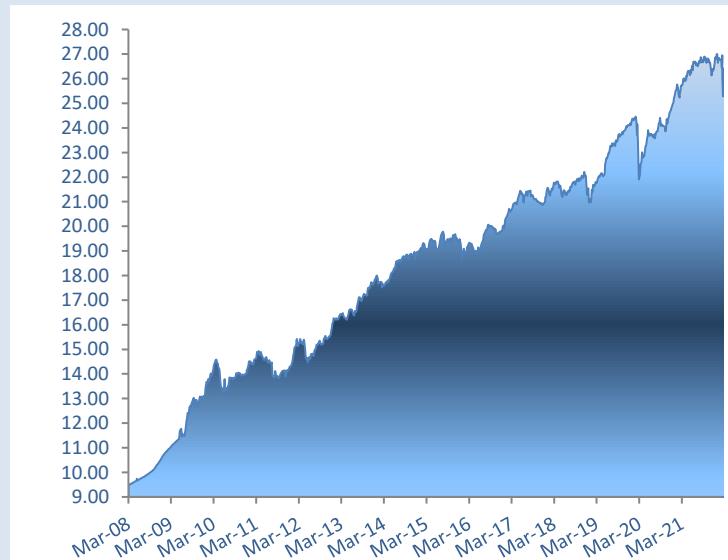


Oportunitati si riscuri

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.

Aceste investitii sunt deosebit de periculoase. Acestea sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat. Aceste investitii sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice

A donut chart illustrating the distribution of users by country. The chart consists of two segments: a large blue segment representing Romania at 99.88% and a small white segment representing SUA at 0.12%. The segments are separated by a thin black line.

Country	User Distribution (%)
Romania	99.88%
SUA	0.12%

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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

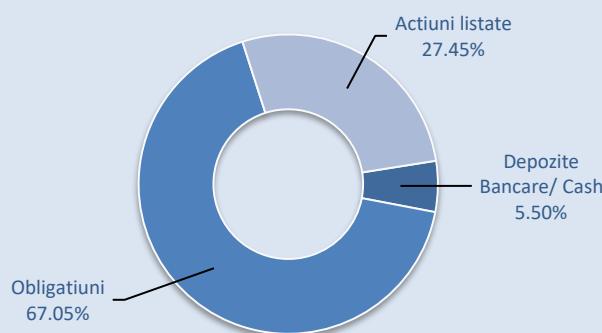
In ultima luna:	1.03%
De la inceputul anului:	4.38%
In ultimul an:	6.87%
In ultimii 3 ani:	17.05%
In ultimii 5 ani:	30.84%
De la lansare:	191.81%

Top Detinери*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.83%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.53%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.36%
4	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.44%
5	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.98%
6	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.85%
7	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
8	Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.60%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.55%
10	Guvernul Romaniei 4.85% 25.07.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.34%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

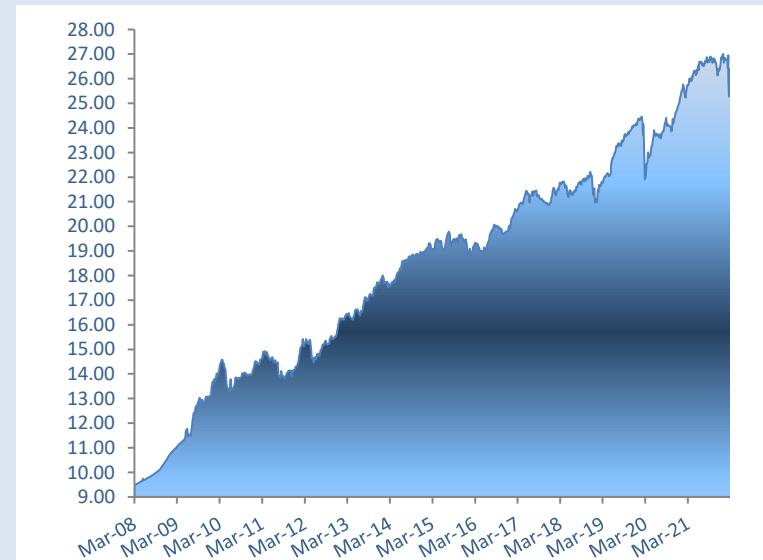


Oportunitati si riscuri

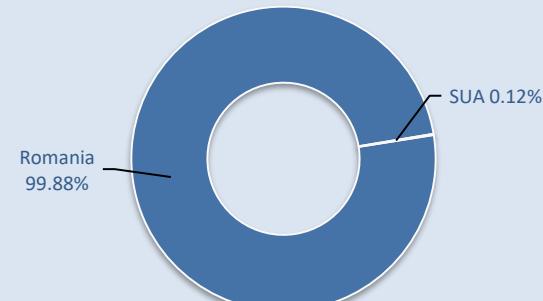
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

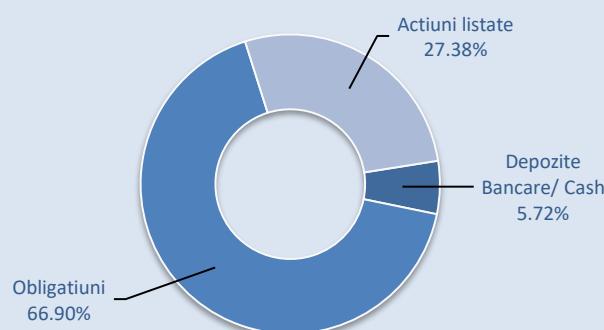
In ultima luna:	0.86%
De la inceputul anului:	3.31%
In ultimul an:	4.57%
In ultimii 3 ani:	20.07%
In ultimii 5 ani:	26.94%
De la lansare:	188.82%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.86%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.81%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.34%
4	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.62%
5	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.09%
6	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.77%
7	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
8	Municipality of Bucharest 8.90% 25.04.2030	Obligatiuni municipale	3.61%
9	Depozit bancar pe termen scurt - 02.05.2023	Depozite bancare / Cash	3.57%
10	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.49%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

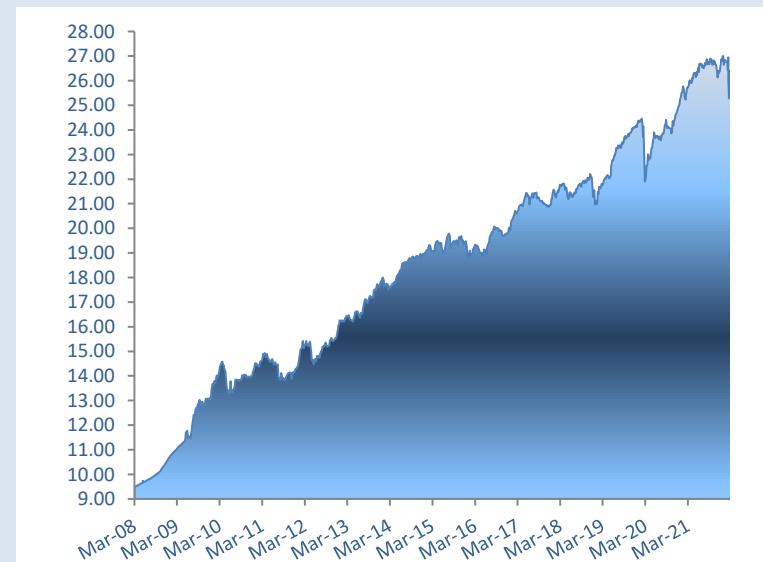


Oportunitati si riscuri

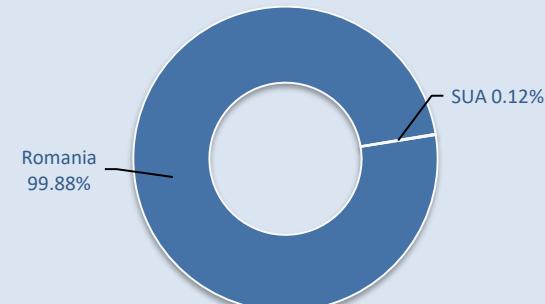
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiective
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piată a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

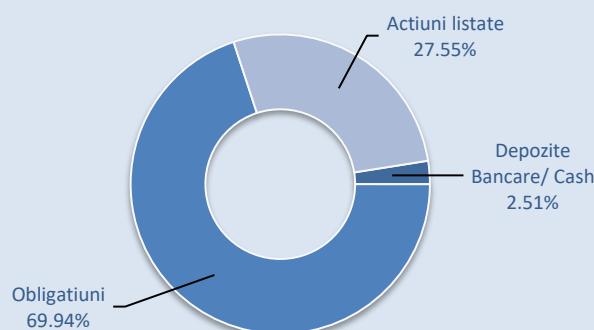
In ultima luna:	0.18%
De la inceputul anului:	2.43%
In ultimul an:	2.77%
In ultimii 3 ani:	20.79%
In ultimii 5 ani:	25.31%
De la lansare:	186.35%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.89%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.84%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.33%
4	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.16%
5	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.75%
6	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.24%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.58%
8	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.80%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.50%
10	Guvernul Romaniei 4.85% 25.07.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

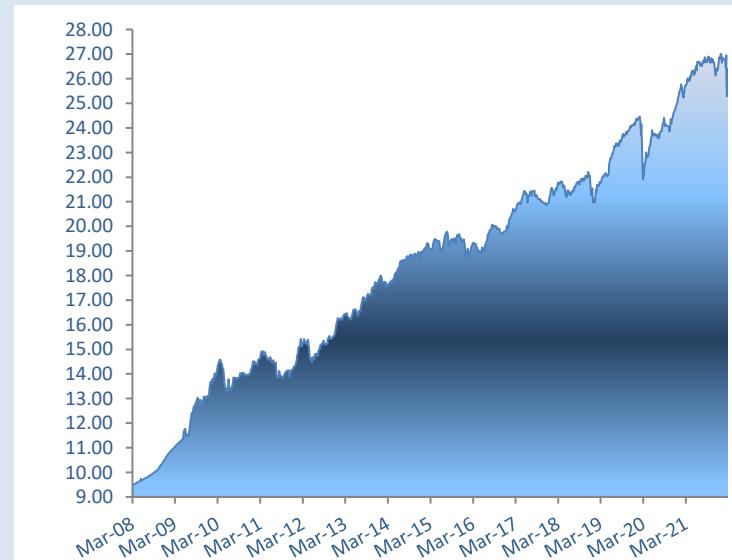


Oportunitati si riscurti

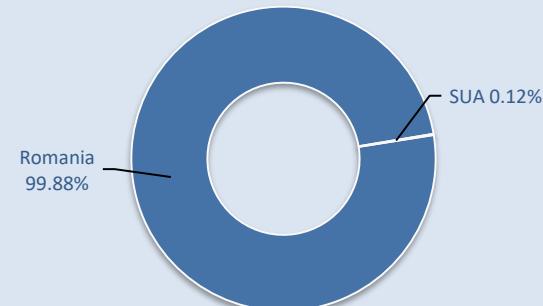
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiective
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piată a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

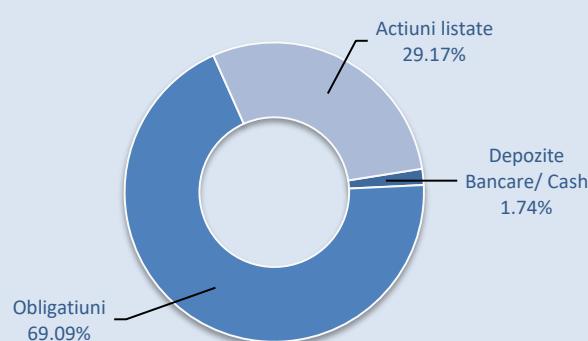
In ultima luna:	0.54%
De la inceputul anului:	2.25%
In ultimul an:	2.70%
In ultimii 3 ani:	14.50%
In ultimii 5 ani:	26.15%
De la lansare:	185.84%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.93%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.87%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.37%
4	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.20%
5	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.80%
6	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.35%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.79%
8	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.82%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.46%
10	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.29%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

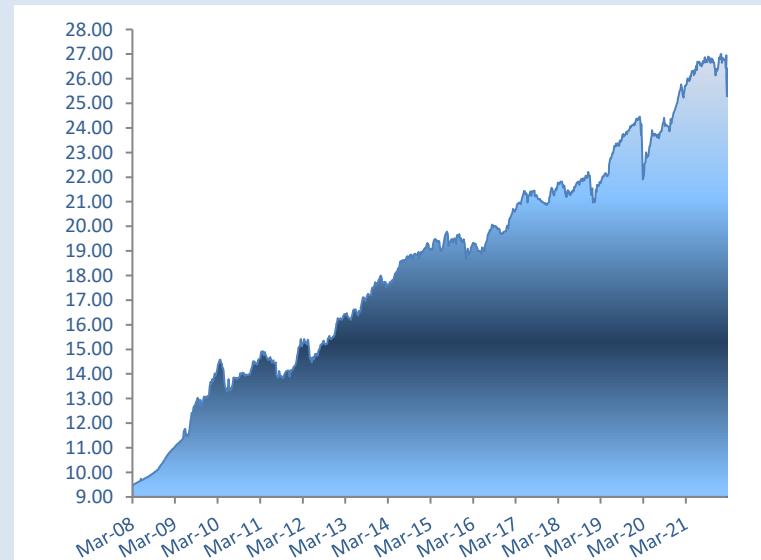


Oportunitati si riscurti

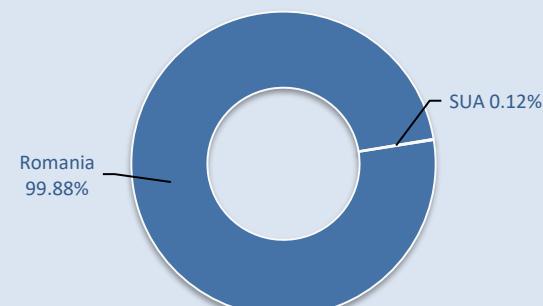
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsta 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 opiniiile 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 assuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformatе prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz Tiriac si nici de catre orice alta companie din grupul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

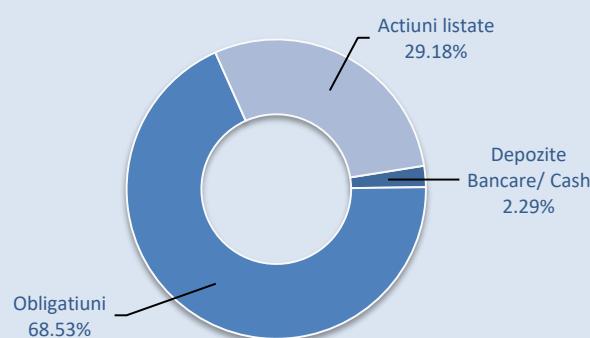
In ultima luna:	1.72%
De la inceputul anului:	1.72%
In ultimul an:	0.59%
In ultimii 3 ani:	11.14%
In ultimii 5 ani:	25.70%
De la lansare:	184.35%

Top Detinieri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	7.98%
2	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	7.91%
3	Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.42%
4	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.24%
5	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.67%
6	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.45%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.69%
8	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.03%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.72%
10	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.31%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

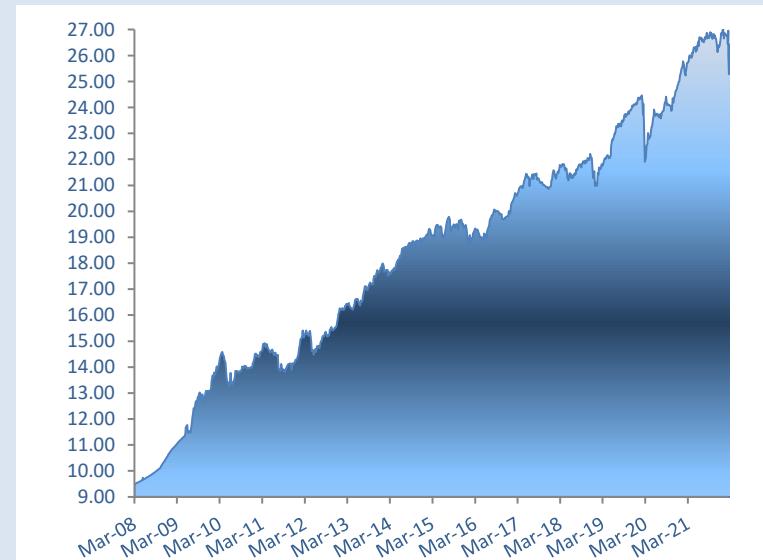


Oportunitati si riscuri

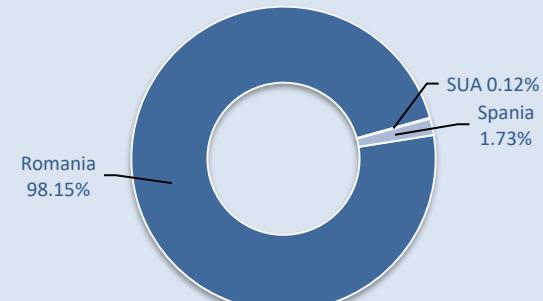
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiective
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

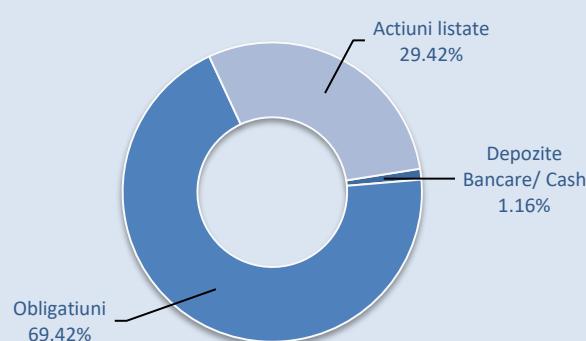
In ultima luna:	0.10%
De la inceputul anului:	-1.12%
In ultimul an:	-1.12%
In ultimii 3 ani:	9.88%
In ultimii 5 ani:	26.57%
De la lansare:	179.55%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.14%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	8.07%
3 Guvernul Romaniei 3.65% 28.07.2025	Obligatiuni guvernamentale	7.55%
4 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.36%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.84%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	5.61%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.38%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.11%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.71%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.37%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

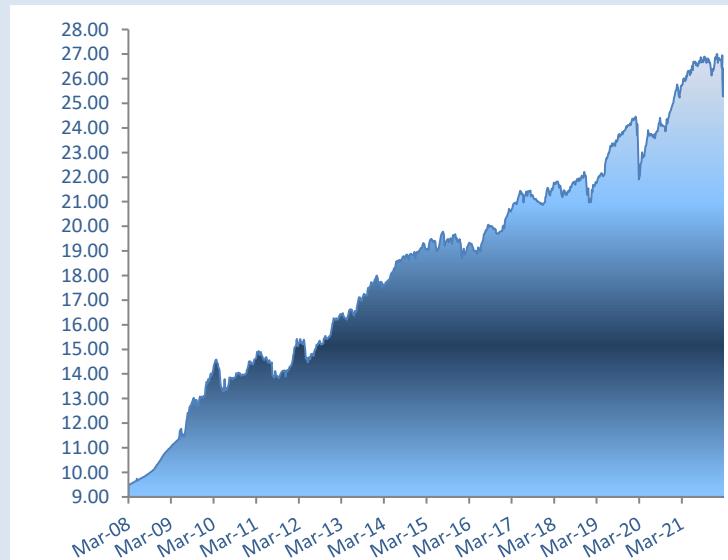


Oportunitati si riscuri

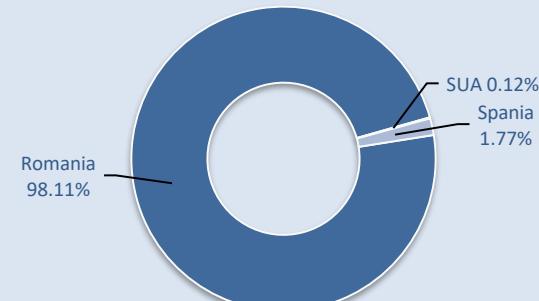
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Aceste investitii sunt deosebit de periculoase. Acestea sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat. Aceste investitii sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asume raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiective
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piată a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

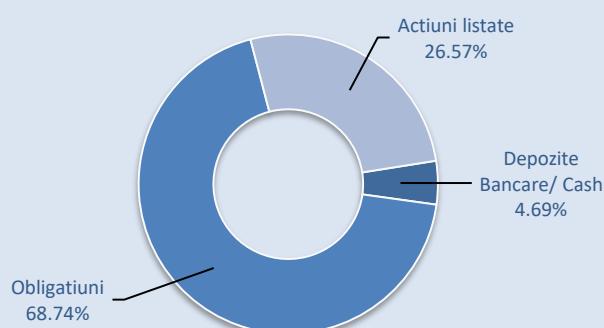
In ultima luna:	4.50%
De la inceputul anului:	-1.22%
In ultimul an:	1.53%
In ultimii 3 ani:	10.24%
In ultimii 5 ani:	26.73%
De la lansare:	179.27%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.50%
2	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.14%
3	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.37%
4	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.15%
5	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.62%
6	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.13%
7	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.09%
8	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.88%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.74%
10	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.38%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

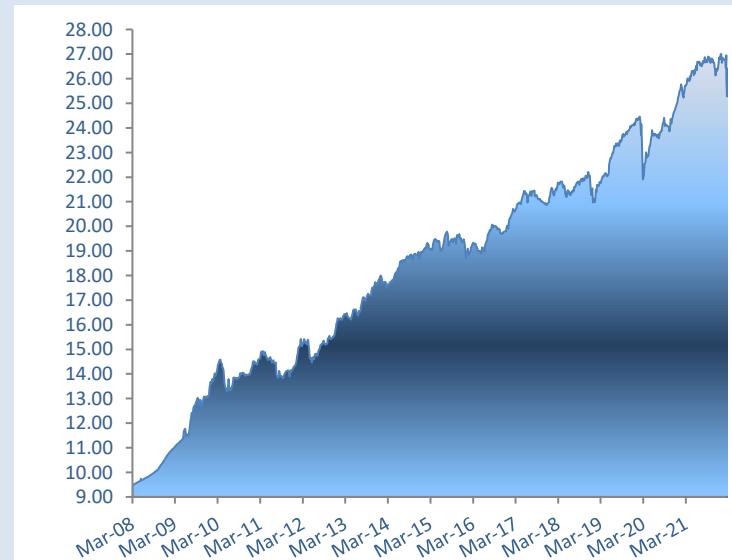


Oportunitati si riscurti

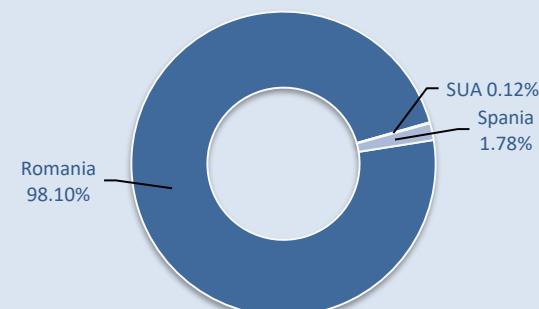
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caratteristiche generali

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Objective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca și componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

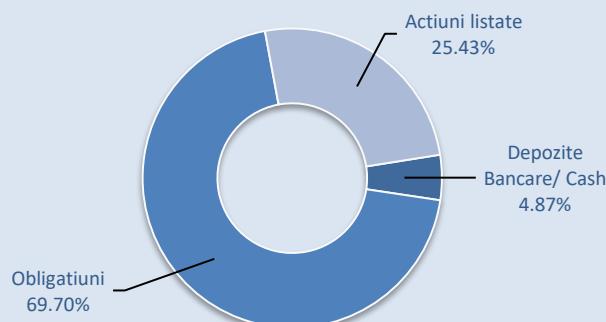
In ultima luna:	-0.16%
De la inceputul anului:	-5.47%
In ultimul an:	-4.89%
In ultimii 3 ani:	6.91%
In ultimii 5 ani:	20.77%
De la lansare:	167.25%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.82%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.37%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.59%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.79%
5 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.71%
6 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.11%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.00%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.61%
9 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.48%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

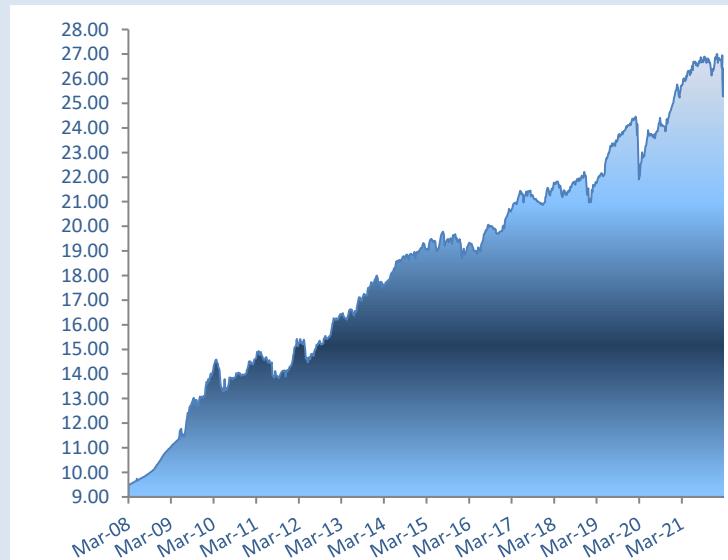


Oportunitati si riscuri

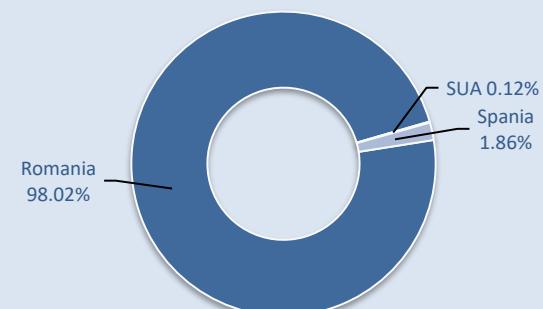
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Aceste investitii sunt deosebit de periculoase. Acestea sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat. Aceste investitii sunt realizate de la emisori care nu au o activitate stabila si de la care nu se poate determina cu certitudine ce va fi rezultatul investitiei. De asemenea, pot fi realizate de la emisori care nu au un grad de credibilitate adevarat.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatе 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

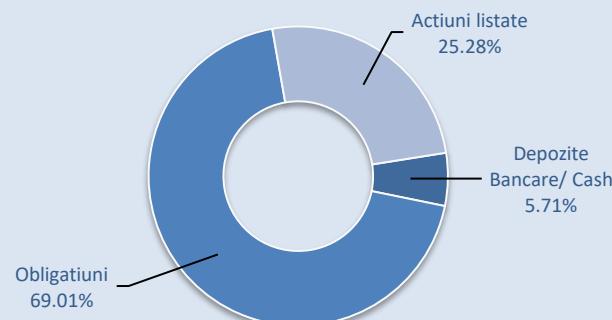
In ultima luna:	-3.57%
De la inceputul anului:	-5.31%
In ultimul an:	-5.39%
In ultimii 3 ani:	7.08%
In ultimii 5 ani:	20.54%
De la lansare:	167.69%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.84%
2	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.43%
3	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.62%
4	Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.75%
5	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.46%
6	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.16%
7	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	3.96%
8	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.73%
9	Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.62%
10	Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.50%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

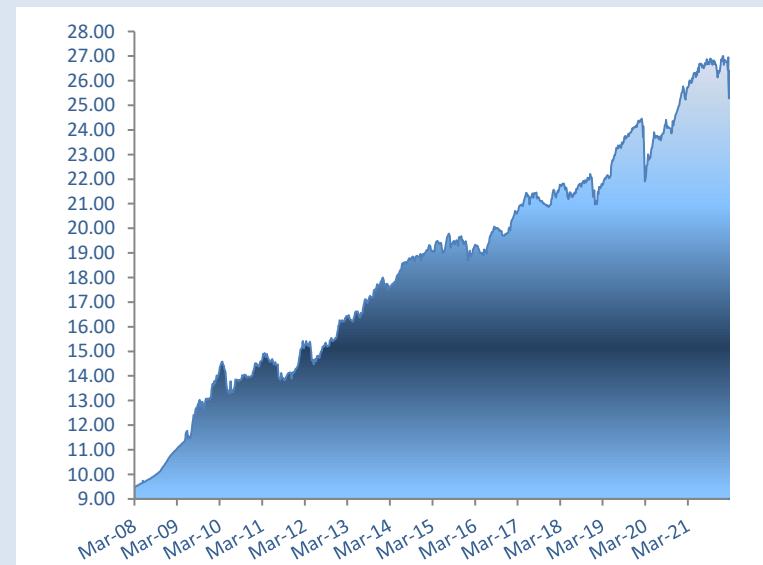


Oportunitati si riscuri

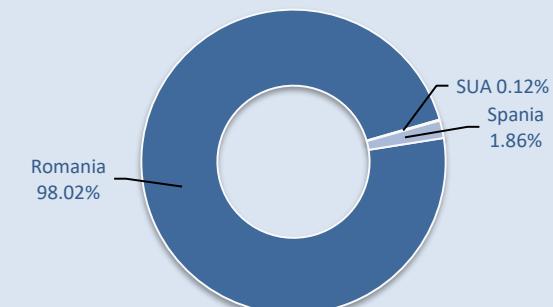
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

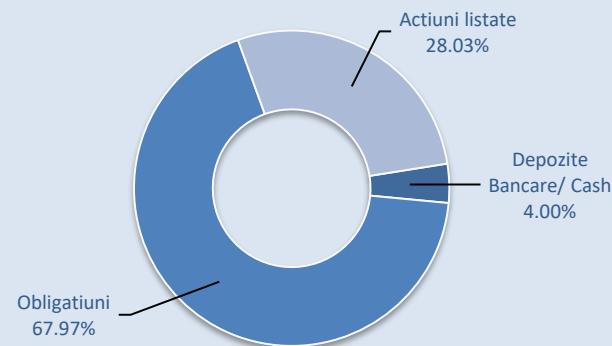
In ultima luna:	0.43%
De la inceputul anului:	-1.81%
In ultimul an:	-1.11%
In ultimii 3 ani:	12.32%
In ultimii 5 ani:	24.21%
De la lansare:	177.61%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.54%
2 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	8.53%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.40%
4 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.91%
5 Guvernul Romaniei 3.25% 29.04.2024	Obligatiuni guvernamentale	4.63%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.30%
7 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.09%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.93%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.73%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	3.59%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

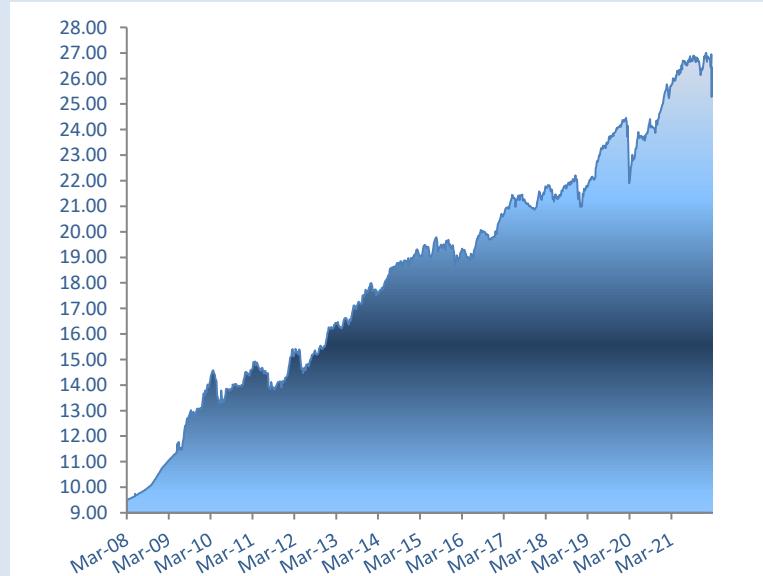


Oportunitati si riscuri

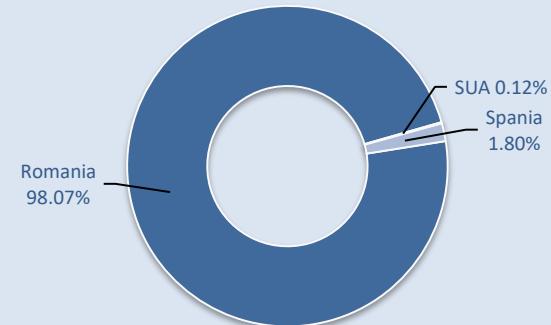
Obligatiuni sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje ce ii sunt specifice cat si risurile 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 intenționeaza sa oferte consiliere legala sau fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesat de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

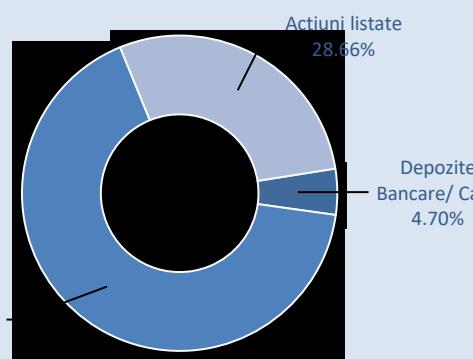
In ultima luna:	1.67%
De la inceputul anului:	-2.22%
In ultimul an:	-1.04%
In ultimii 3 ani:	12.38%
In ultimii 5 ani:	23.04%
De la lansare:	176.43%

Top Detineri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.49%
2	Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.21%
3	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.35%
4	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.99%
5	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.51%
6	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.38%
7	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.04%
8	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	3.90%
9	Romgaz SA	Actiuni listate	3.86%
10	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.68%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

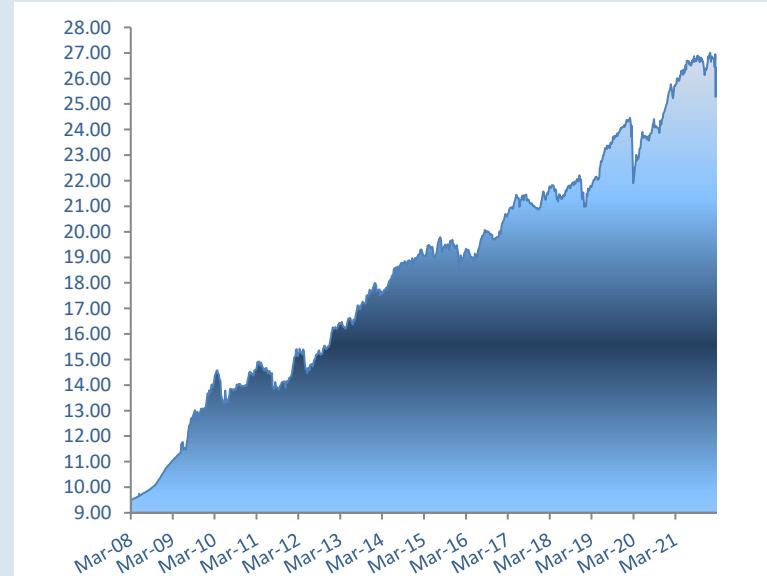


Oportunitati si riscuri

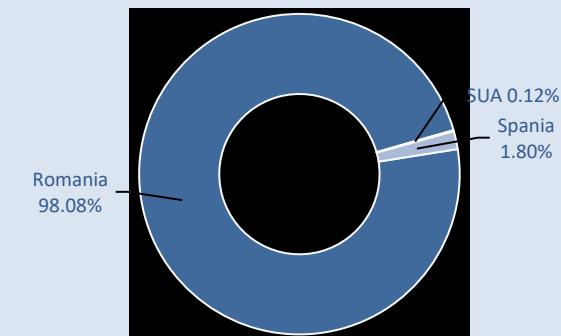
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 intenționeaza a oferi consiliere legala sau fiscală în realizarea investițiilor viitoare. Informațiile și opinile cuprinse în acest raport nu reprezintă recomandări de a schimba sau de a păstra programele de investiție, ci sunt informații și opinii care pot facilita luarea unei decizii în mod independent de către fiecare client în parte. Informațiile sau datele prezentate au fost obținute din surse considerate de încredere, dar corectitudinea și completitudinea lor nu pot fi garantate. Informațiile și opinile prezentate în acest document sunt supuse modificărilor sau actualizărilor periodice. Allianz-Tiriac nu răspunde pentru eventualele pierderi suferite în urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu și-a asumat răspunderea pentru informațiile cuprinse în acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fără acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate în acest document nu sunt garantate de către Allianz-Tiriac și nici de către oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generală și evoluție



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni luate pe piețe reglementate și fonduri mutuale). Programul investitional se adresează clientilor cu profil de risc scăzut spre mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesati de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obisnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piată a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concordanță cu obținerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

Performanța programului investitional (în %)*

In ultima lună:	-0.43%
De la începutul anului:	-3.83%
In ultimul an:	-3.06%
In ultimii 3 ani:	12.36%
In ultimii 5 ani:	23.16%
De la lansare:	171.89%

Top Detinitori*

Denumire	Tip instrument	% în portofoliu
1 Guvernul României 3.50% 19.12.2022	Obligațiuni guvernamentale	8.62%
2 Guvernul României 4.00% 08.08.2022	Obligațiuni guvernamentale	7.33%
3 Guvernul României 5.85% 26.04.2023	Obligațiuni guvernamentale	6.44%
4 Guvernul României 4.40% 25.09.2023	Obligațiuni guvernamentale	6.06%
5 Petrom S.A.	Acțiuni luate pe piețe	4.87%
6 Fondul Proprietățea SA	Acțiuni luate pe piețe	4.71%
7 Banca Transilvania S.A.	Acțiuni luate pe piețe	4.07%
8 Guvernul României 4.75% 24.02.2025	Obligațiuni guvernamentale	4.05%
9 Romgaz SA	Acțiuni luate pe piețe	3.83%
10 Guvernul României 5.00% 12.02.2029	Obligațiuni guvernamentale	3.61%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informații esențiale



Oportunități și riscuri

Obligațiunile sunt instrumente financiare care oferă clientului posibilitatea de a conserva capitalul investit și obținerea de venituri curente, dar care prezintă și anumite riscuri legate atât de evoluția ratelor dobânzilor pe piață financiară cât și de bonitatea financiară a emitorilor. Acțiunile oferă posibilitatea obținerii unui castig financiar superior altor tipuri de investiții pe termen mediu și lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuații mari de preț și, în consecință, pot produce și pierderi financiare pe perioada investiției.

Evoluția prețului de vânzare de la lansare (în RON)



Regiuni geografice



Programul investitional corespunde atât avantajelor cei sunt specifice cat și riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investiții fiind, de regulă, proporcionalice cu riscul. Performanțele anterioare ale programului investitional nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare. Performanța individuală aferentă de la client la client, iar riscul investitional aparține în totalitate clientului. În cazul răscumpărării unităților, clientii pot primi înapoi o sumă chiar mai mică decât investitia initială. Acest document a fost creat pentru a oferi informații cu caracter general și nu pentru a oferi consiliere legală sau fiscală în realizarea investițiilor viitoare. Informațiile și opinile cuprinse în acest raport nu reprezintă recomandări de a schimba sau de a păstra programele de investiție, ci sunt informații și opinii care pot facilita luarea unei decizii în mod independent de către fiecare client în parte. Informațiile sau datele prezentate au fost obținute în surse considerate de credibile, dar nu există nicio garanție că sunt corecte. Informațiile și opinile prezentate în acest document sunt supuse modificărilor sau actualizărilor periodice. Allianz-Tiriac nu răspunde pentru eventualele pierderi suferite în urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu și asumă responsabilitate pentru informațiile cuprinse în acest document care au fost alterate, modificate sau eliminate prin orice mijloc, fără acordul său și pe realibă expres. Oportunitatea prezentată în acest document nu sunt garantate de către Allianz-Tiriac și, nici de către oricare altă companie din cadrul Allianz Group.

31.05.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

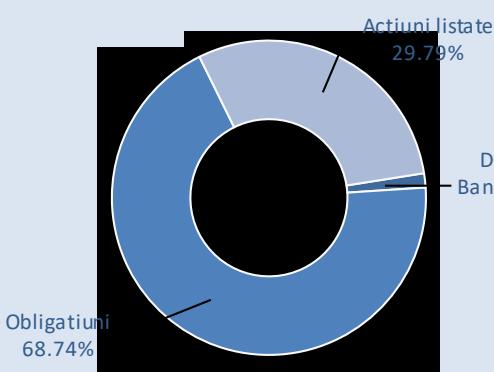
In ultima luna:	-1.13%
De la inceputul anului:	-3.42%
In ultimul an:	-1.09%
In ultimii 3 ani:	15.36%
In ultimii 5 ani:	21.00%
De la lansare:	173.06%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.20%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.15%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.77%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.88%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.80%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.53%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.90%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.58%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	3.46%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



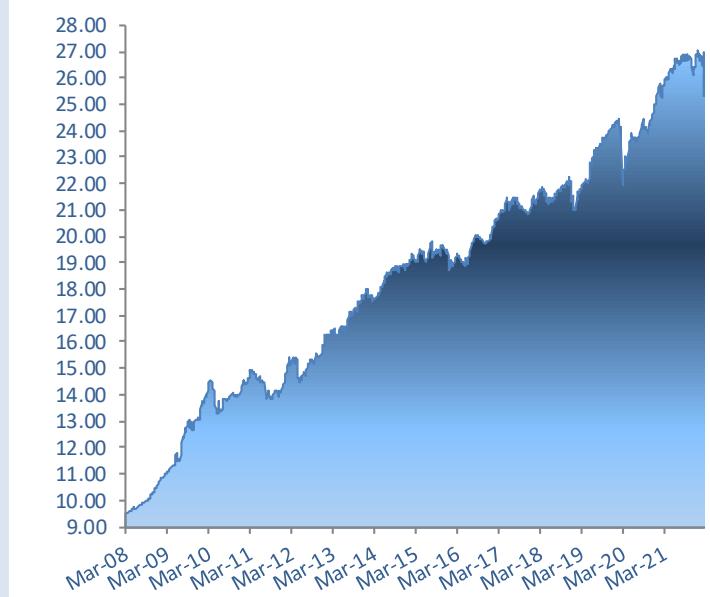
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



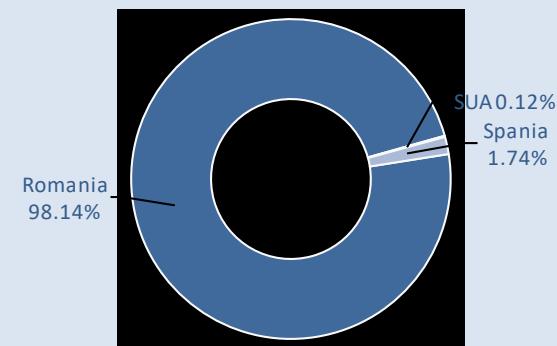
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje 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 performanelor 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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.

30.04.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

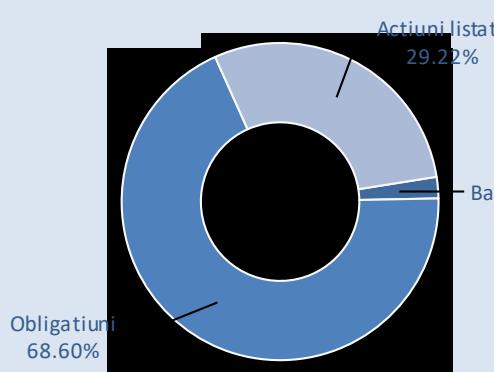
In ultima luna:	-0.88%
De la inceputul anului:	-2.31%
In ultimul an:	0.62%
In ultimii 3 ani:	18.40%
In ultimii 5 ani:	25.53%
De la lansare:	176.18%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.27%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.19%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.17%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.83%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.17%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.73%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.36%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.00%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.70%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.41%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



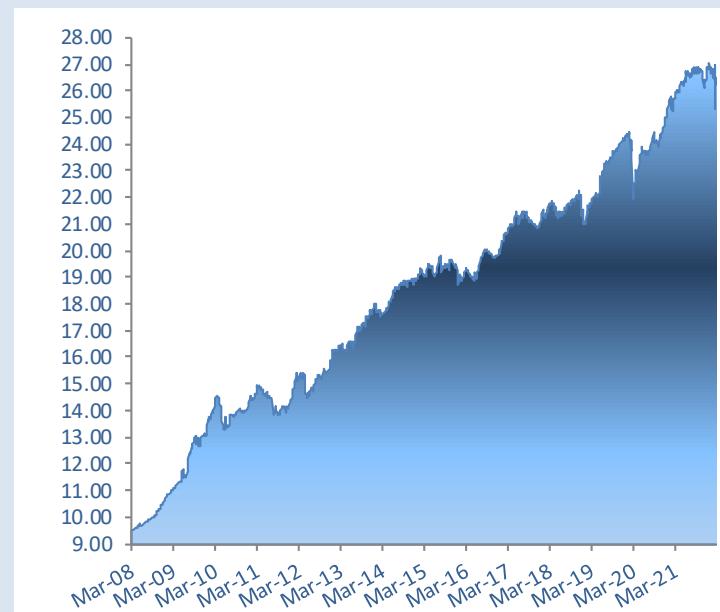
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



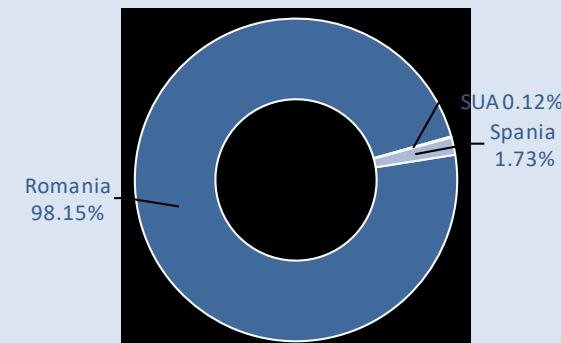
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 sumă chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu intenționează a oferi consiliere legală sau fiscală în realizarea investițiilor viitoare. Informațiile și opinile cuprinse în acest raport nu reprezintă recomandări de a schimba sau de a păstra programele de investiție, ci sunt informații și opinii care pot facilita luarea unei decizii în mod independent de către fiecare client în parte. Informațiile sau datele prezentate au fost obținute din surse considerate de încredere, dar corectitudinea și completitudinea lor nu pot fi garantate. Informațiile și opinile prezentate în acest document sunt supuse modificărilor sau actualizărilor periodice. Allianz-Tiriac nu răspunde pentru eventualele pierderi suferite în urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu se asumă responsabilitatea pentru informațiile cuprinse în acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fără acordul sau prealabil expres. Oportunitățile prezentate în acest document nu sunt garantate de către Allianz-Tiriac și nici de către oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

31.03.2022

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

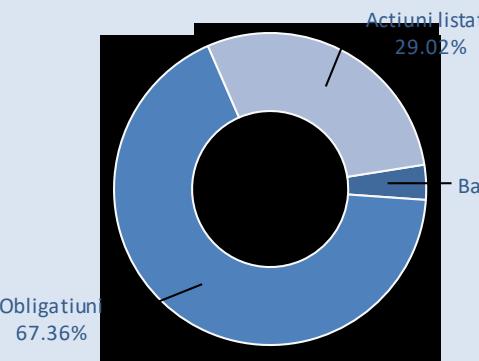
In ultima luna:	0.11%
De la inceputul anului:	-1.45%
In ultimul an:	1.96%
In ultimii 3 ani:	20.73%
In ultimii 5 ani:	27.03%
De la lansare:	178.63%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.13%
2 Guvernul Romaniei 3.50% 19.12.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.10%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.46%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.80%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.23%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.57%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.41%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.00%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.82%
10 Guvernul Romaniei 4.25% 28.06.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.39%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



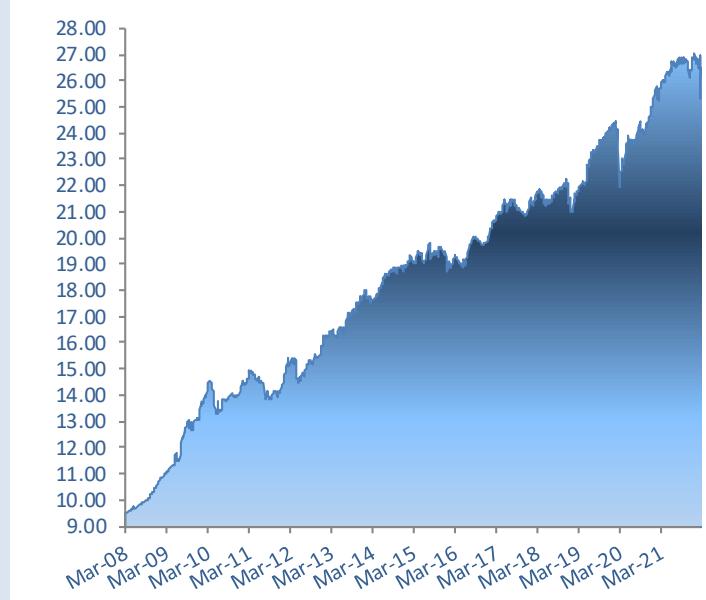
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



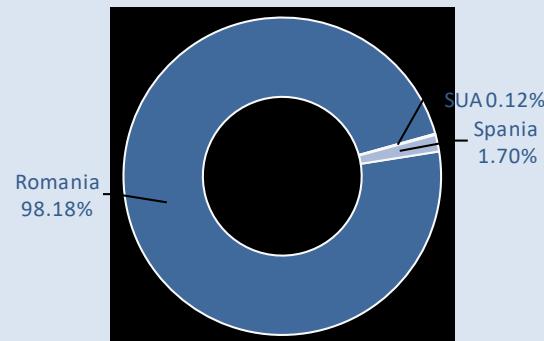
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opinii 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

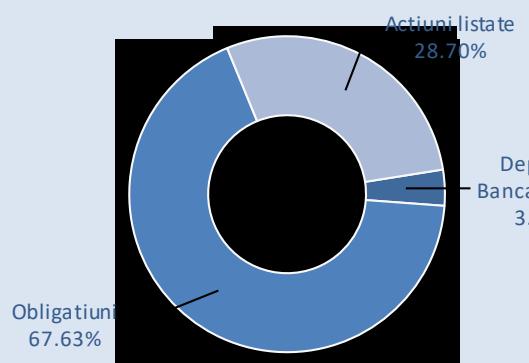
In ultima luna:	-1.54%
De la inceputul anului:	-1.55%
In ultimul an:	4.81%
In ultimii 3 ani:	22.32%
In ultimii 5 ani:	27.85%
De la lansare:	178.32%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.15%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.87%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.84%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.93%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.63%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.50%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.07%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	3.88%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.40%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



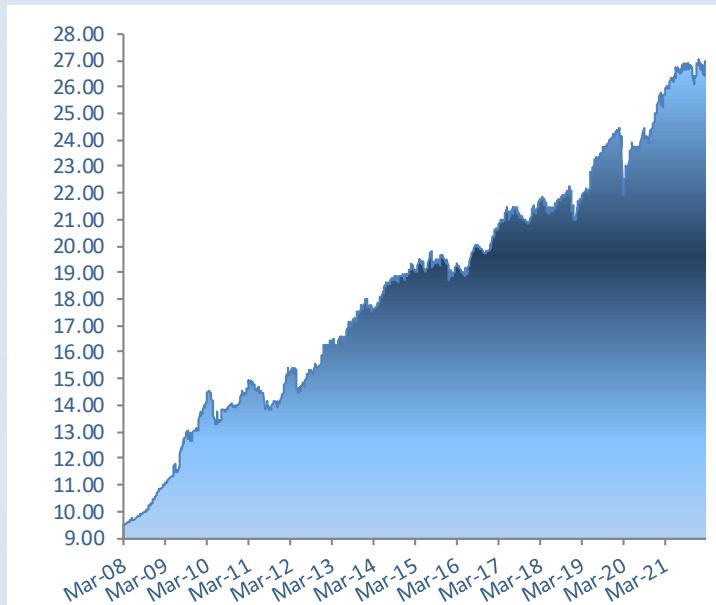
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



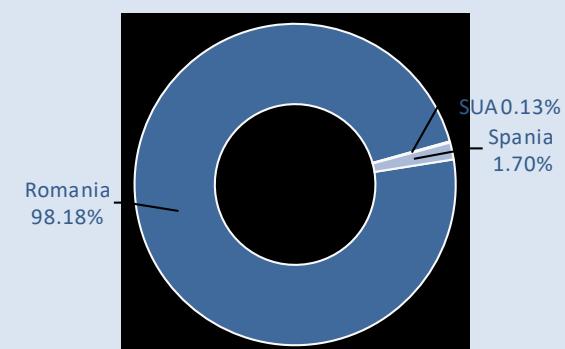
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



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 performanelor 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

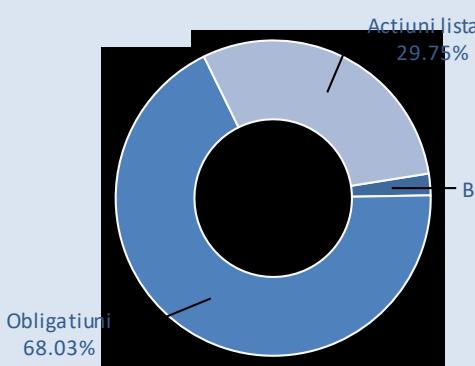
In ultima luna:	-0.01%
De la inceputul anului:	-0.01%
In ultimul an:	5.18%
In ultimii 3 ani:	27.66%
In ultimii 5 ani:	32.07%
De la lansare:	182.69%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.08%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.79%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.44%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.81%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.03%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.74%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.58%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.25%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.18%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.38%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

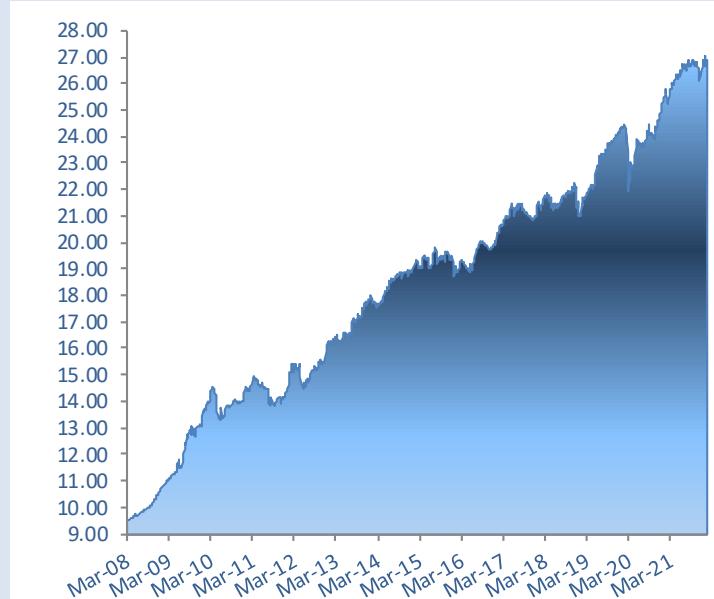


Oportunitati si riscuri

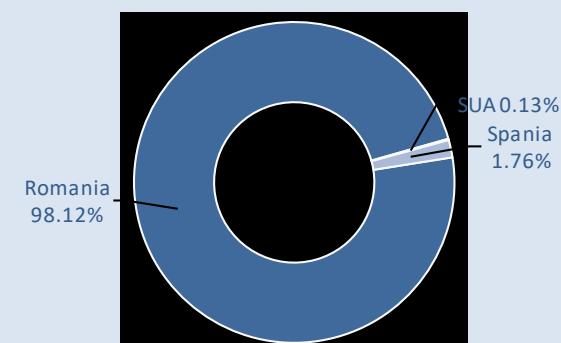
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje 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 performanelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriad nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriad nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformatte prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriad si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

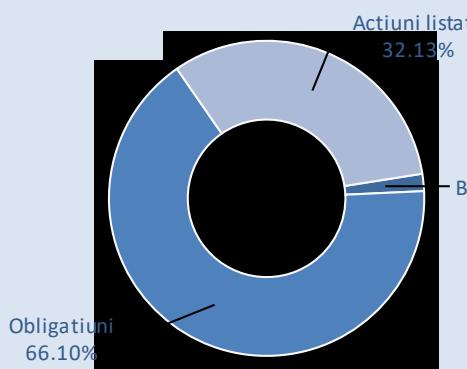
In ultima luna:	2.78%
De la inceputul anului:	7.52%
In ultimul an:	7.52%
In ultimii 3 ani:	26.25%
In ultimii 5 ani:	35.21%
De la lansare:	182.71%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.14%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.86%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.86%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.26%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.25%
7 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.81%
8 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
9 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.27%
10 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.41%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



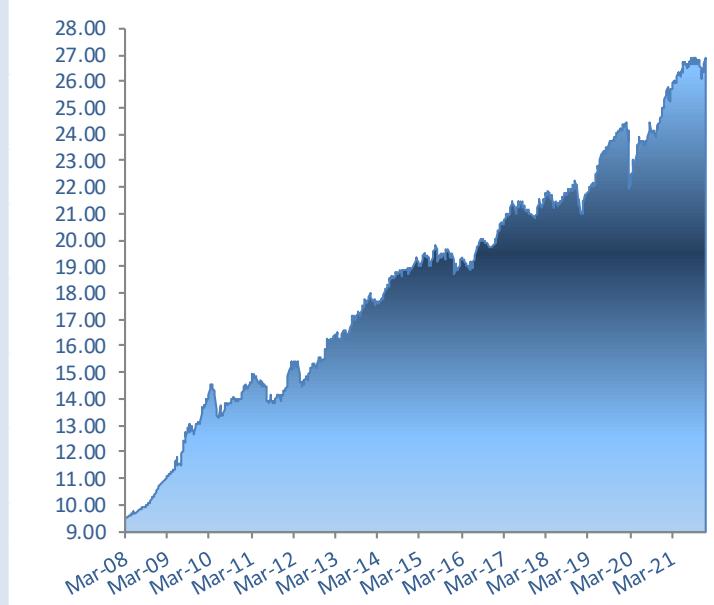
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



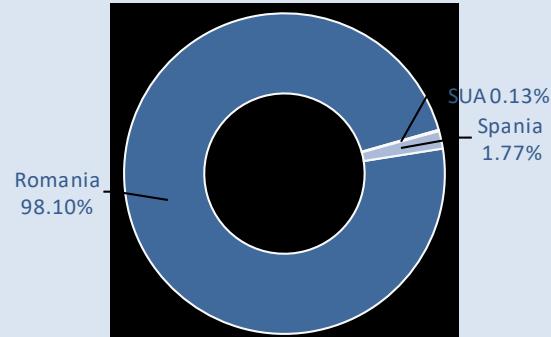
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezентate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatte prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.11.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

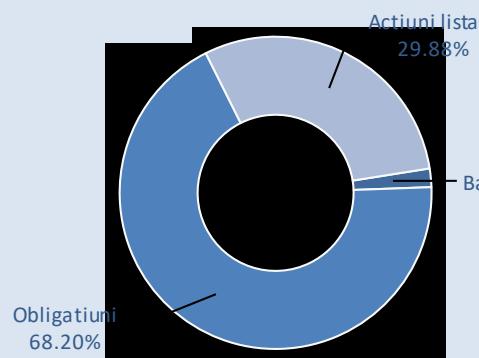
In ultima luna:	-2.11%
De la inceputul anului:	4.61%
In ultimul an:	6.81%
In ultimii 3 ani:	18.23%
In ultimii 5 ani:	32.61%
De la lansare:	175.07%

Top Detinери*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.47%
2	Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.19%
3	Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.72%
4	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.06%
5	Petrom S.A.	Actiuni listate	4.74%
6	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.72%
7	Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	4.45%
8	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.39%
9	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.30%
10	Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

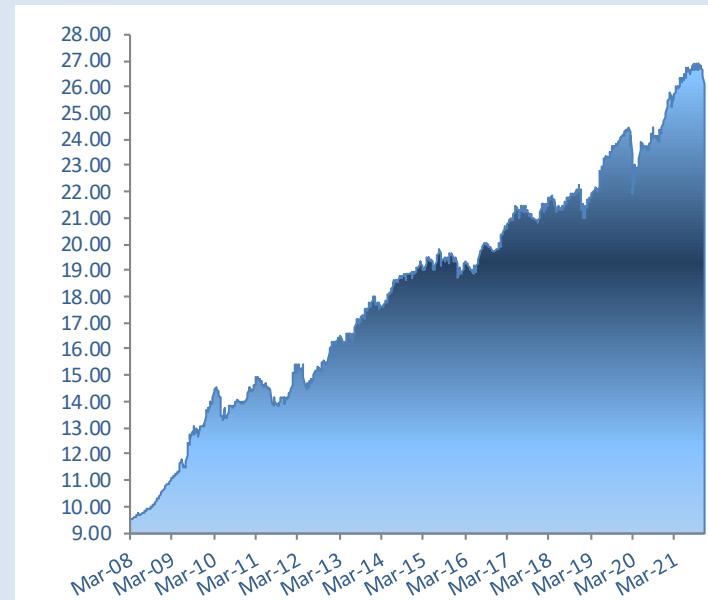


Oportunitati si riscuri

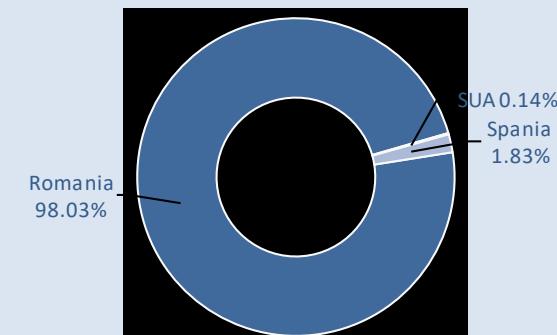
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performanelor 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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.

31.10.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

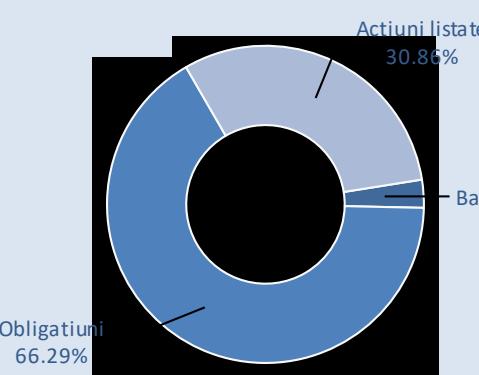
In ultima luna:	-0.69%
De la inceputul anului:	6.86%
In ultimul an:	11.87%
In ultimii 3 ani:	21.98%
In ultimii 5 ani:	34.29%
De la lansare:	180.98%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.36%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.06%
3 Guvernul Romaniei 5.85% 26.04.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.67%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.03%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.16%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.39%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.37%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.29%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 25.10.2023	Obligatiuni guvernamentale	3.50%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.25%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



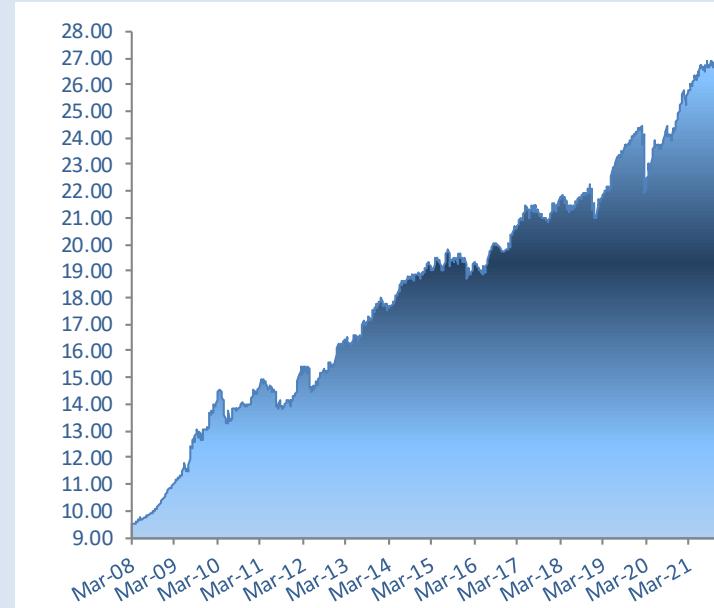
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



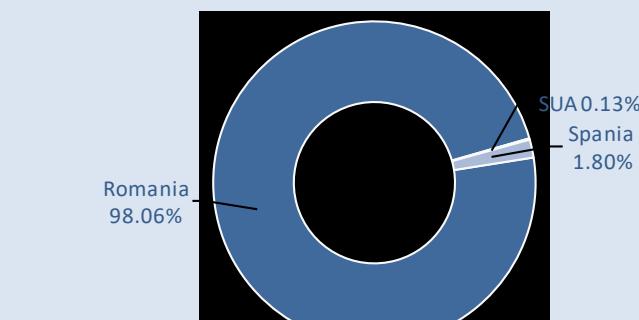
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul investit si de a obtine 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 de a obtine un 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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 sumă chiar mai mică decât investitia initială. Acest document a fost creat pentru a oferi informații cu caracter general și nu pentru a oferi consiliere legală sau fiscală în realizarea investițiilor viitoare. Informațiile și opinile cuprinse în acest raport nu reprezintă recomandări de a schimba sau de a păstra programele de investiție, ci sunt informații și opinii care pot facilita luarea unei decizii în mod independent de către fiecare client în parte. Informațiile sau datele prezentate au fost obținute din surse considerate de încredere, dar corectitudinea și completitudinea lor nu pot fi garantate. Informațiile și opinile prezentate în acest document sunt supuse modificărilor sau actualizărilor periodice. Allianz-Tiriac nu răspunde pentru eventualele pierderi suferite în urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu și asumă răspunderea pentru informațiile cuprinse în acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fără acordul sau prealabil expres. Oportunitățile prezentate în acest document nu sunt garantate de către Allianz-Tiriac și nici de către oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.09.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

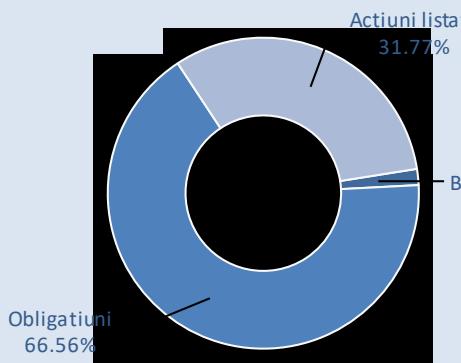
In ultima luna:	0.79%
De la inceputul anului:	7.60%
In ultimul an:	11.37%
In ultimii 3 ani:	23.01%
In ultimii 5 ani:	34.42%
De la lansare:	182.94%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.38%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.04%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.94%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.09%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.95%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.71%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.59%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.53%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.41%
10 Romgaz SA	Actiuni listate	2.74%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



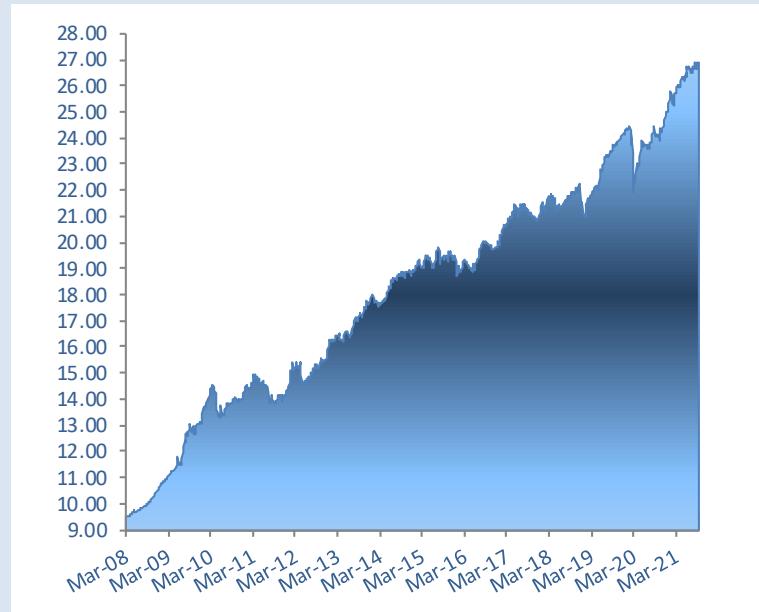
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



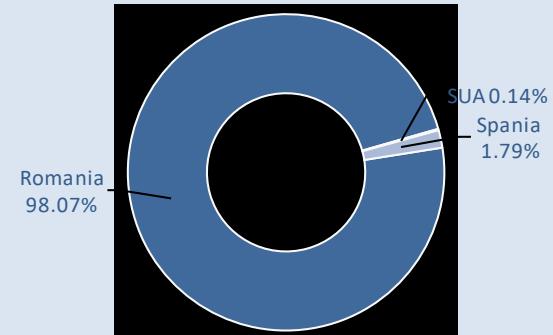
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut spre mediu care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printre-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

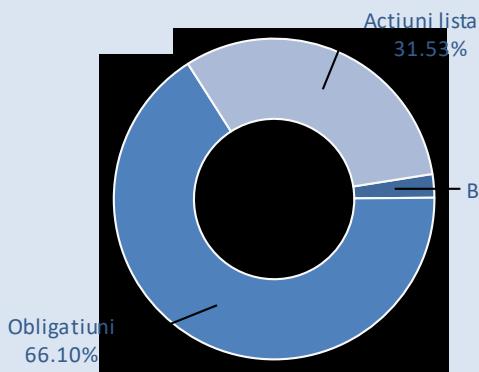
In ultima luna:	0.50%
De la inceputul anului:	6.76%
In ultimul an:	10.69%
In ultimii 3 ani:	22.56%
In ultimii 5 ani:	32.87%
De la lansare:	180.72%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.46%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.11%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.00%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.41%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.11%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.98%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.76%
8 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.67%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.54%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.77%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



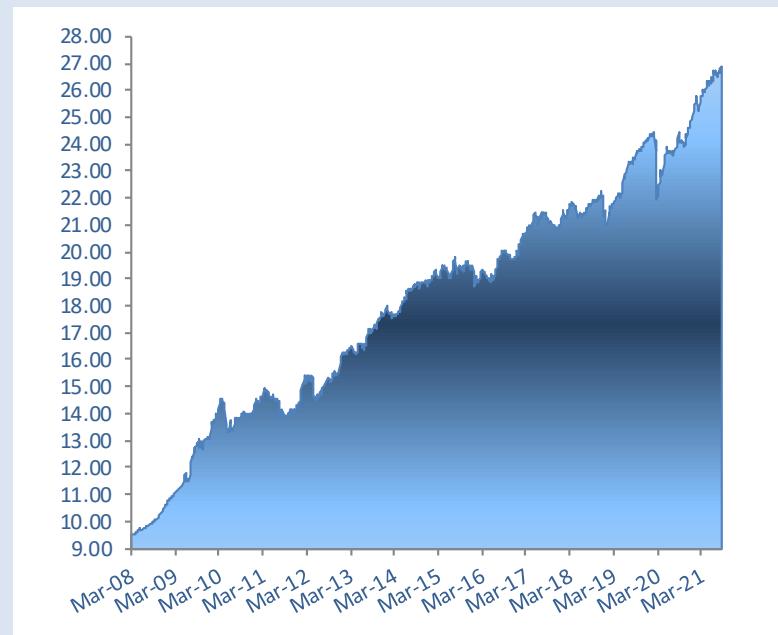
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



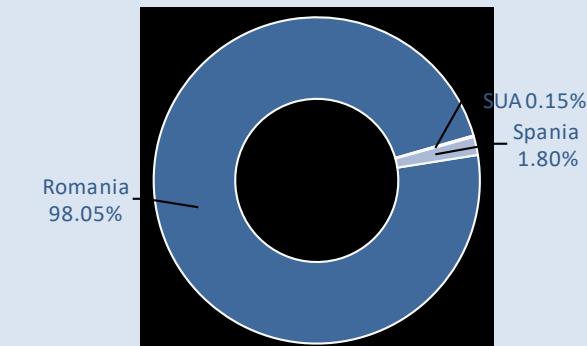
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

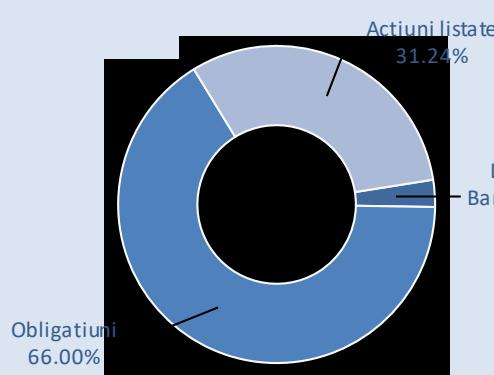
In ultima luna:	-0.41%
De la inceputul anului:	6.23%
In ultimul an:	12.59%
In ultimii 3 ani:	23.85%
In ultimii 5 ani:	34.46%
De la lansare:	179.34%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.94%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.20%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.09%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.50%
5 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.86%
6 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.86%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.80%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.76%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.50%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.85%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

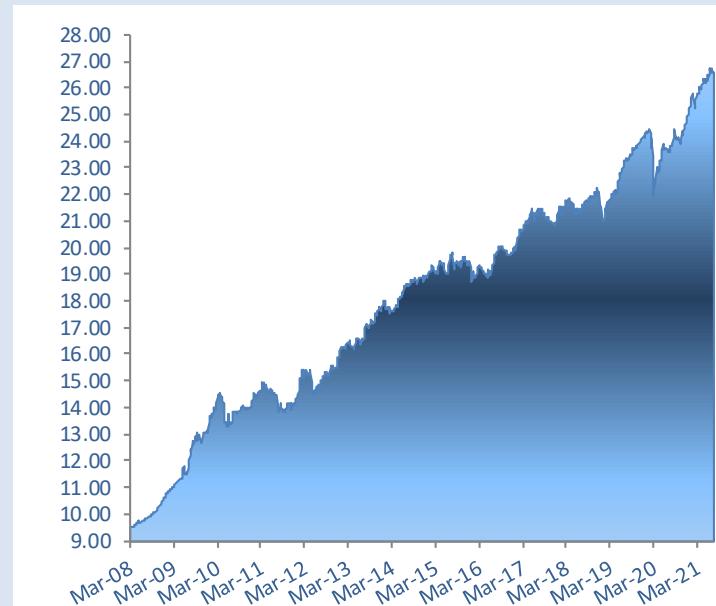


Oportunitati si riscuri

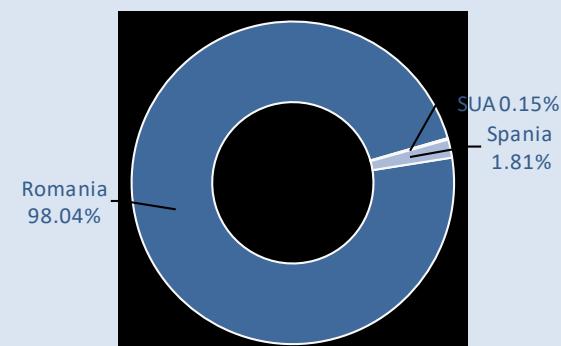
Obligationile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



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 opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opinile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

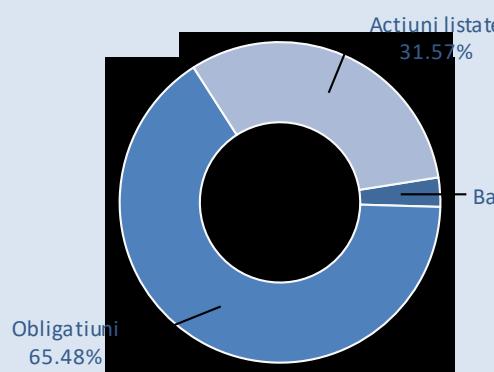
In ultima luna:	1.61%
De la inceputul anului:	6.67%
In ultimul an:	12.18%
In ultimii 3 ani:	24.70%
In ultimii 5 ani:	38.89%
De la lansare:	180.49%

Top Detinieri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.98%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.24%
3 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.12%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.54%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.01%
6 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.91%
7 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.86%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.65%
9 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.42%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	2.88%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

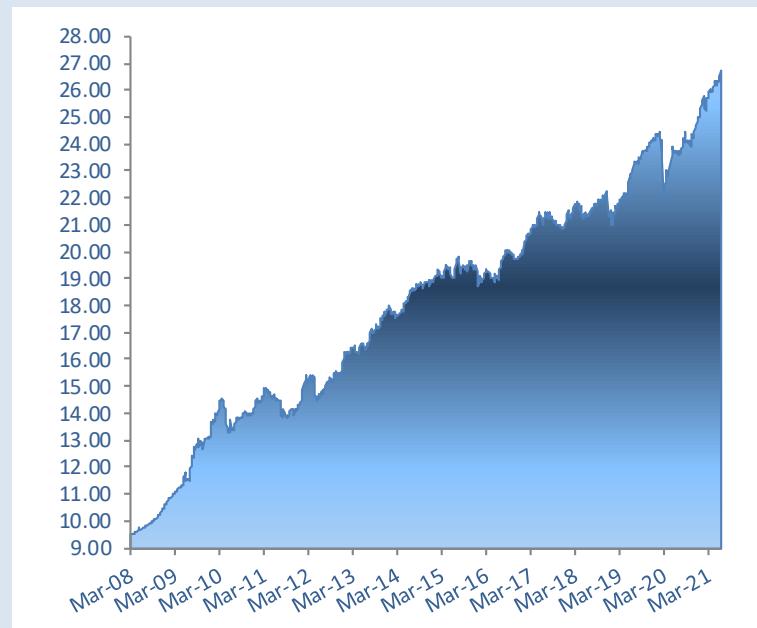


Oportunitati si riscuri

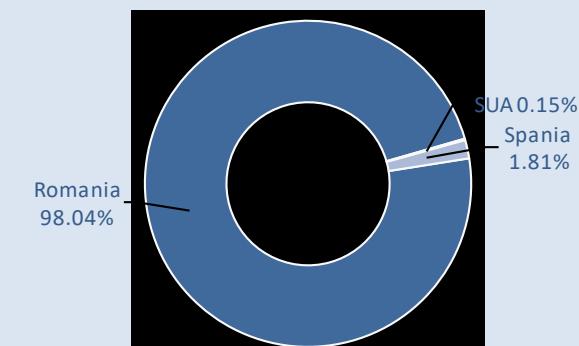
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 intenționeaza a oferi consiliere legala sau fiscală în realizarea investițiilor viitoare. Informatiile si opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a păstra 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 opinile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

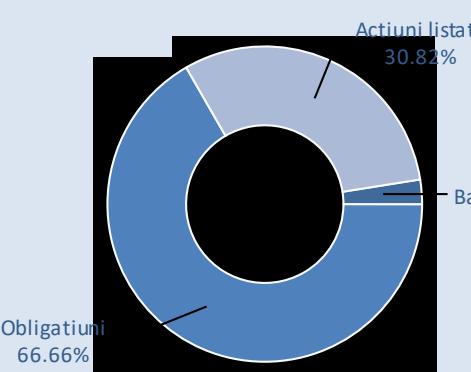
In ultima luna:	0.57%
De la inceputul anului:	4.98%
In ultimul an:	10.73%
In ultimii 3 ani:	23.78%
In ultimii 5 ani:	38.74%
De la lansare:	176.05%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.45%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.56%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.70%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	4.98%
6 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.93%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.86%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.57%
9 Guvernul Romaniei 4.00% 08.08.2022	Obligatiuni guvernamentale	3.65%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	2.99%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



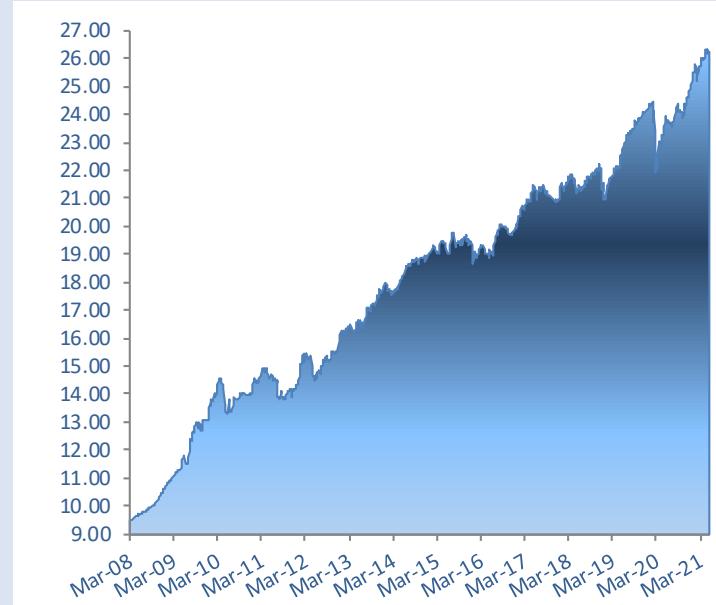
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



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 RON)



Regiuni geografice

Programul investitional comporta atat avantajele ce lii sunt specifice cat si risurile 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a păstra 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 opiniiile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

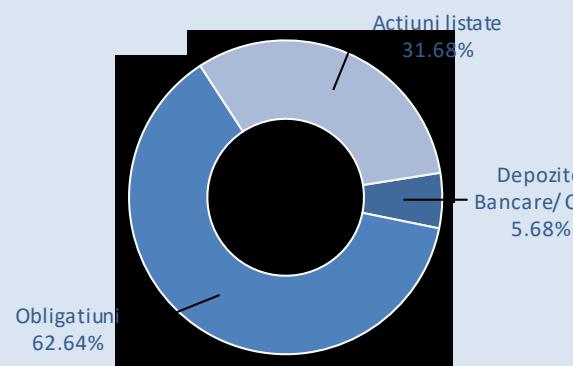
In ultima luna:	0.45%
De la inceputul anului:	4.39%
In ultimul an:	14.12%
In ultimii 3 ani:	20.64%
In ultimii 5 ani:	37.28%
De la lansare:	174.49%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.64%
2 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.52%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.74%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.84%
5 Petrom S.A.	Actiuni listate	5.21%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.18%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.04%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.75%
9 Depozit bancar pe termen scurt - 10.05.2021	Depozite bancare / Cash	3.46%
10 BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.11%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



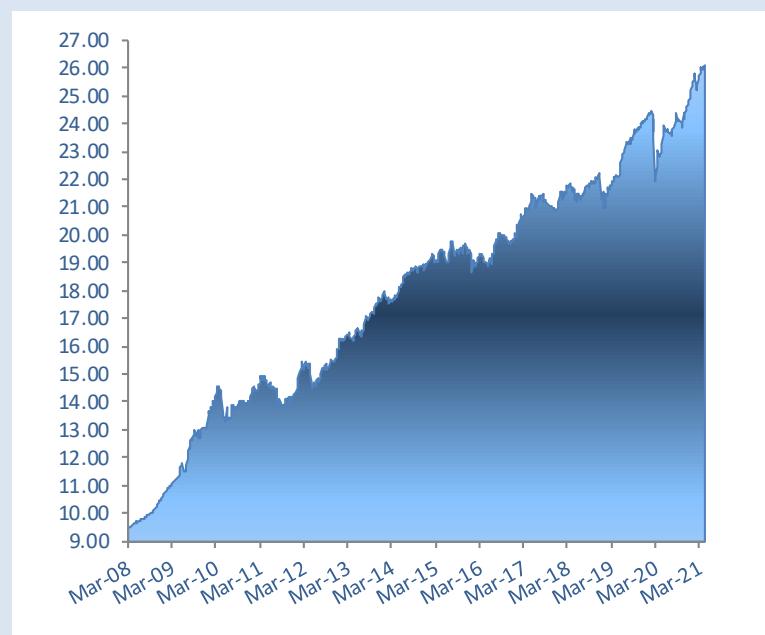
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



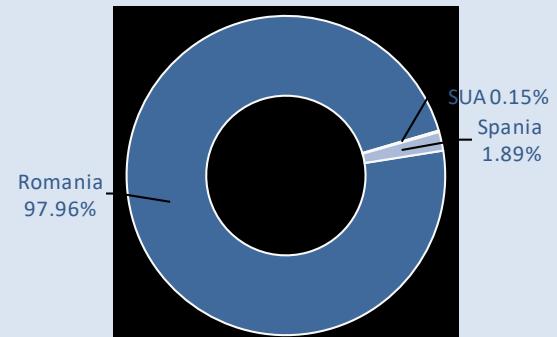
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile de 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

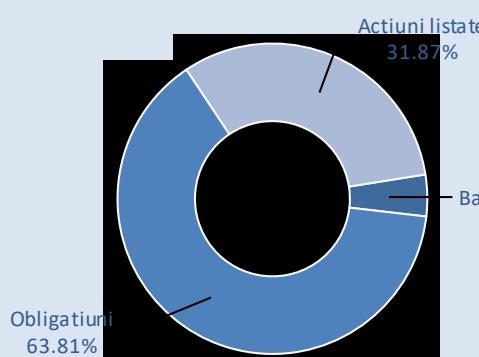
In ultima luna:	2.90%
De la inceputul anului:	3.92%
In ultimul an:	15.28%
In ultimii 3 ani:	19.58%
In ultimii 5 ani:	34.55%
De la lansare:	173.27%

Top Detinieri*

	Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1	Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	9.80%
2	Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.67%
3	Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	8.88%
4	Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.95%
5	Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.27%
6	Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.24%
7	Petrom S.A.	Actiuni listate	5.14%
8	Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.66%
9	Depozit bancar pe termen scurt - 07.04.2021	Depozite bancare / Cash	3.45%
10	BRD Group Societe Generale SA	Actiuni listate	3.17%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



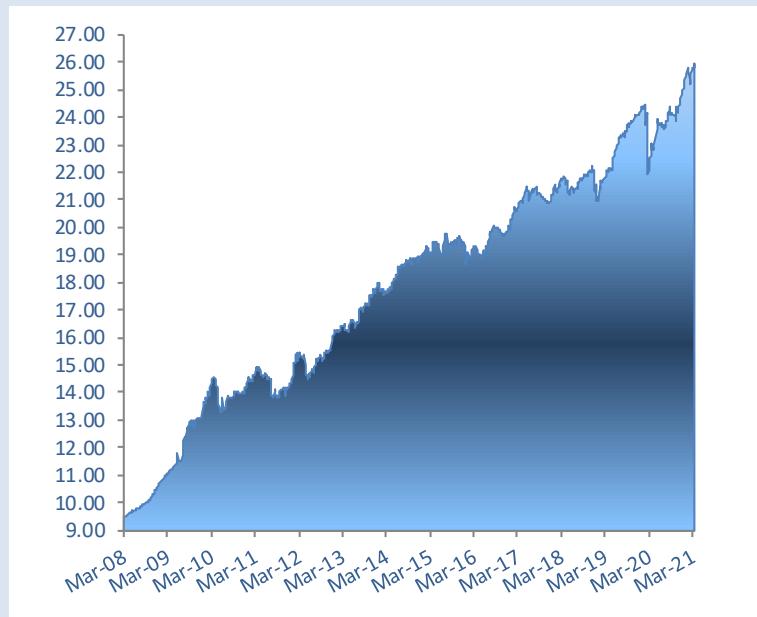
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



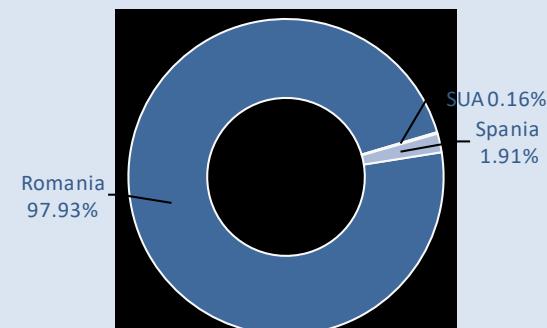
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performanelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatiilor, 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 opinii 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

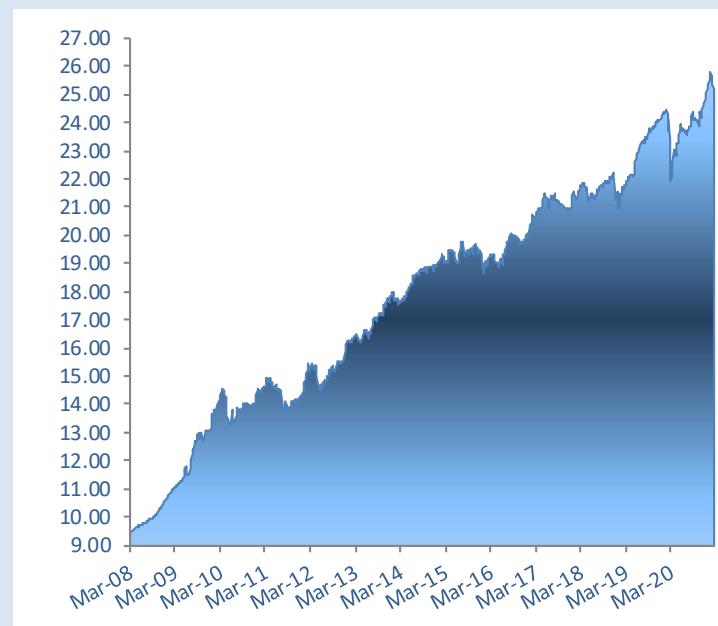
Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printre-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-1.19%
De la inceputul anului:	0.99%
In ultimul an:	6.37%
In ultimii 3 ani:	17.19%
In ultimii 5 ani:	32.68%
De la lansare:	165.56%

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

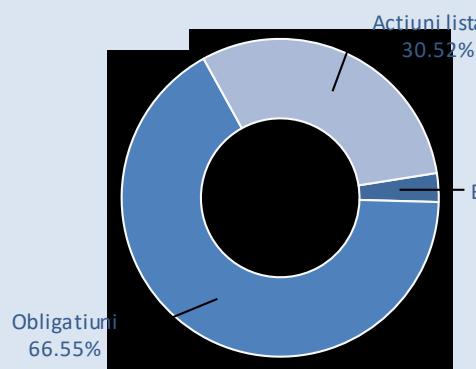


Top Detinieri*

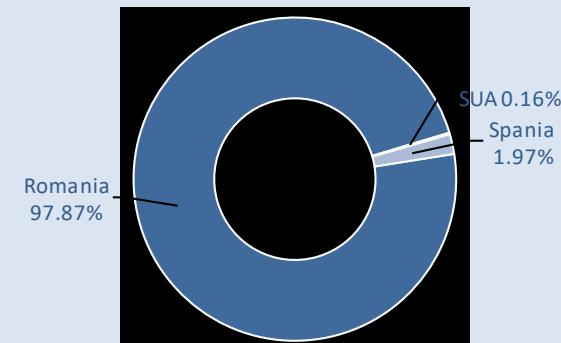
Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.18%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.02%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.61%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	5.98%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.67%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.26%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	5.08%
8 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.63%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.12%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	3.12%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional nu reprezinta o garantie a performanelor 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile 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.

31.01.2021

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

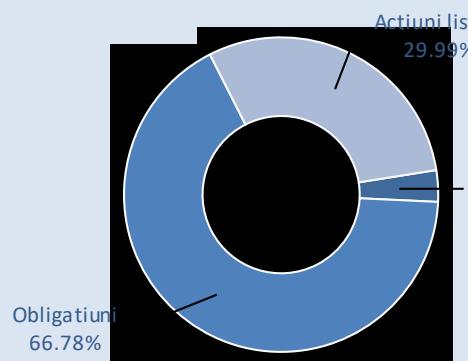
In ultima luna:	2.21%
De la inceputul anului:	2.21%
In ultimul an:	5.05%
In ultimii 3 ani:	18.80%
In ultimii 5 ani:	34.76%
De la lansare:	168.75%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.16%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.00%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.61%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.02%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.77%
6 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.66%
7 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.72%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.70%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.31%
10 Guvernul Romaniei 4.15% 24.10.2030	Obligatiuni guvernamentale	3.31%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

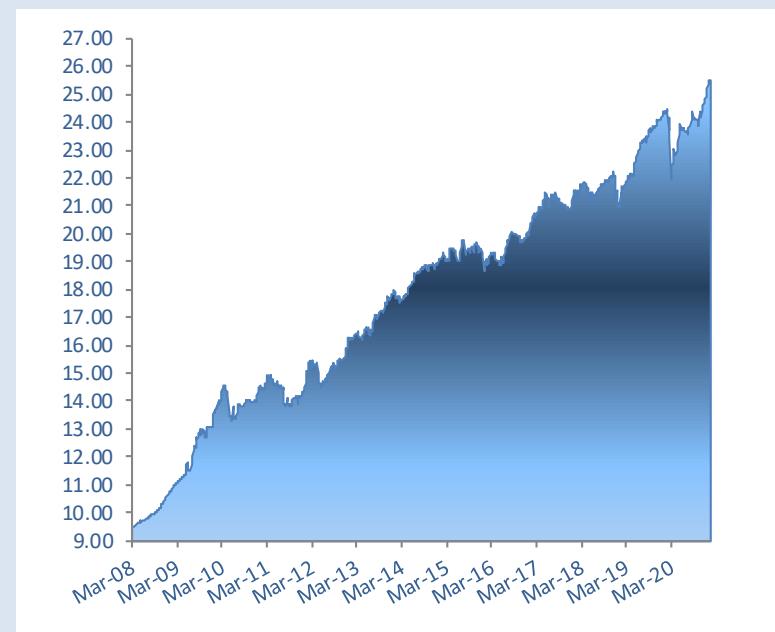


Oportunitati si riscuri

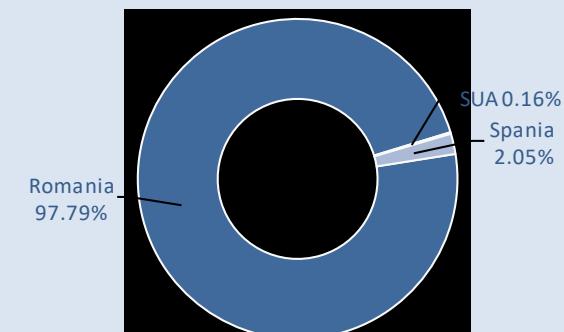
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

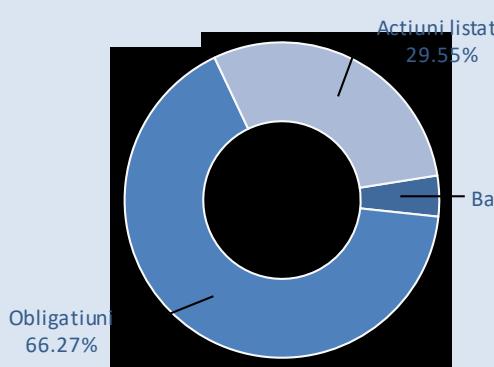
In ultima luna:	2.10%
De la inceputul anului:	3.35%
In ultimul an:	3.35%
In ultimii 3 ani:	19.05%
In ultimii 5 ani:	28.28%
De la lansare:	162.95%

Top Detinieri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.48%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.33%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	7.84%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.16%
5 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.85%
6 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.84%
7 Raiffeisen Bank International AG	Actiuni listate	4.47%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.40%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.37%
10 Depozit bancar pe termen scurt - 11.01.2021	Depozite bancare / Cash	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



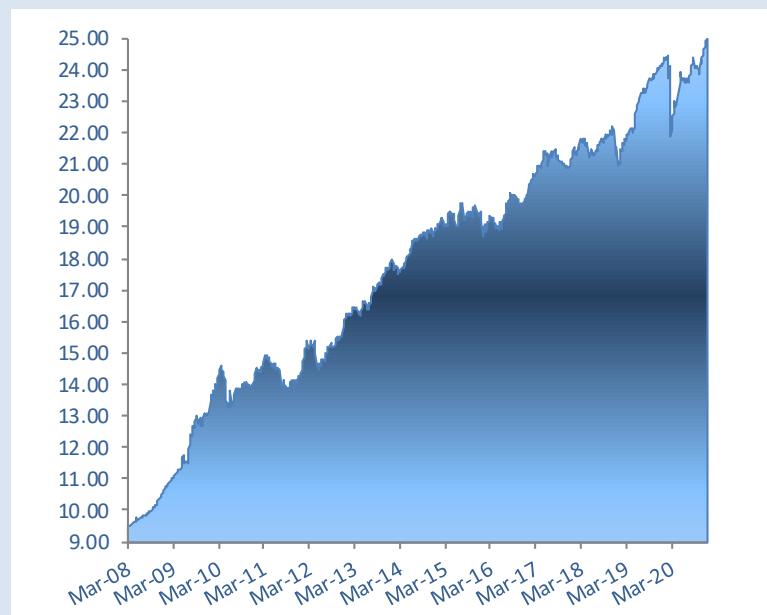
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



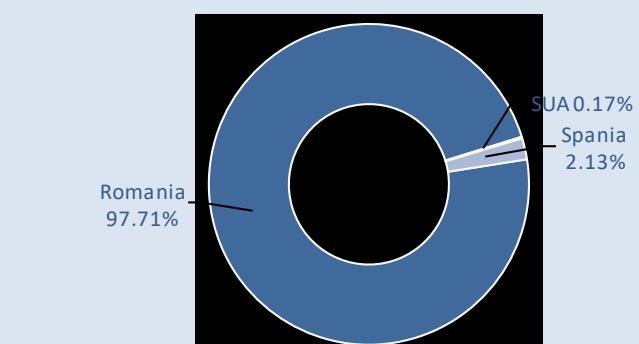
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

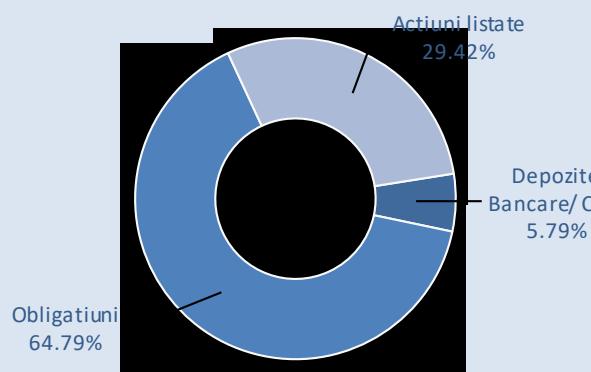
In ultima luna:	2.53%
De la inceputul anului:	1.22%
In ultimul an:	1.66%
In ultimii 3 ani:	16.87%
In ultimii 5 ani:	25.55%
De la lansare:	157.54%

Top Detinieri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.78%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.62%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.09%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.34%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.03%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.94%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.69%
8 Raiffeisen Bank International AG	Actiuni listate	4.66%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.45%
10 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.45%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

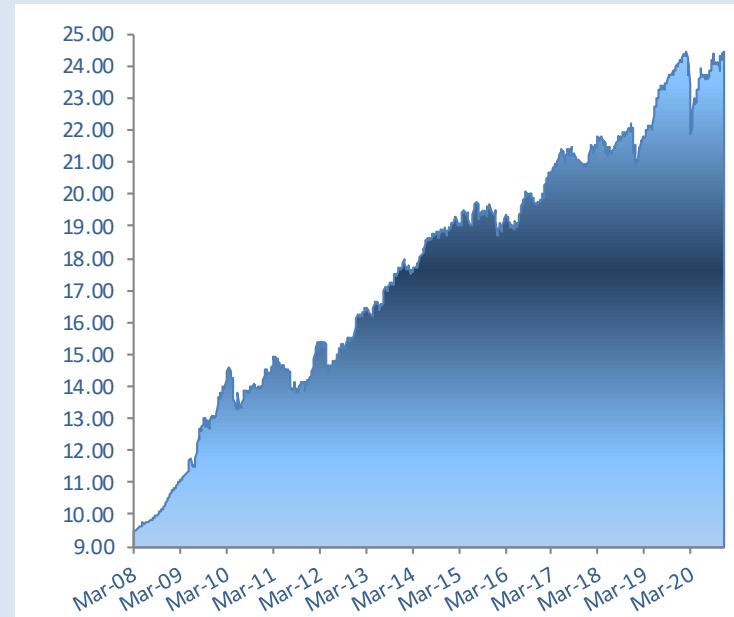


Oportunitati si riscuri

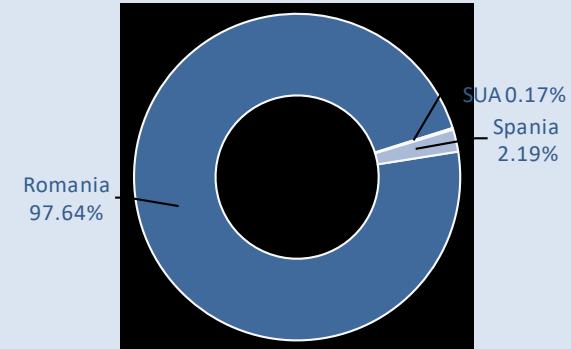
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opinile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de placemetele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

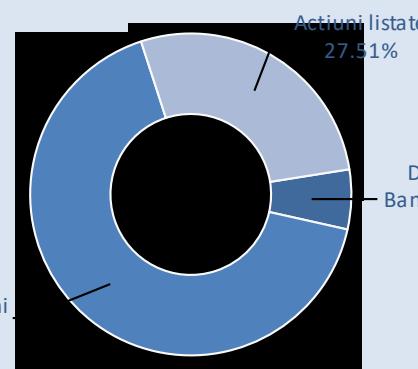
In ultima luna:	-1.13%
De la inceputul anului:	-1.28%
In ultimul an:	0.48%
In ultimii 3 ani:	13.51%
In ultimii 5 ani:	21.79%
De la lansare:	151.17%

Top Detineri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	10.06%
2 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	9.91%
3 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.31%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.49%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.20%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	6.08%
7 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.73%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.05%
9 Petrom S.A.	Actiuni listate	3.97%
10 Guvernul Romaniei 4.75% 24.02.2025	Obligatiuni guvernamentale	3.51%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



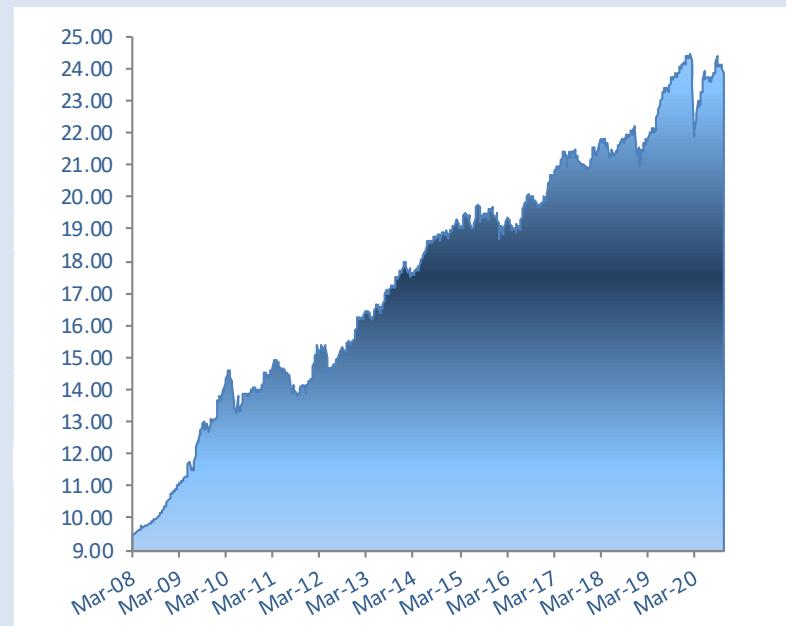
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



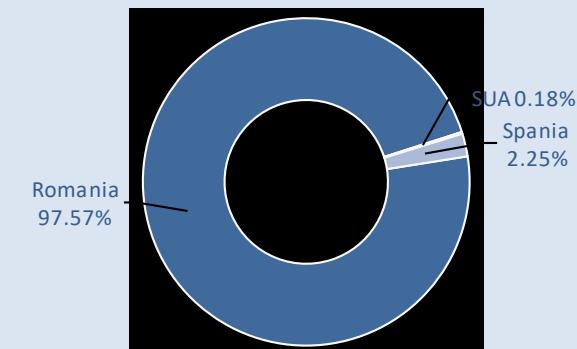
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea de a conserva capitalul 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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantaje 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opiniiile 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.

30.09.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.17%
De la inceputul anului:	-0.15%
In ultimul an:	1.62%
In ultimii 3 ani:	14.40%
In ultimii 5 ani:	24.72%
De la lansare:	154.05%

Top Detinери*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	8.68%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.21%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.18%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.39%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.38%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.94%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.71%
8 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.69%
9 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.56%
10 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.15%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

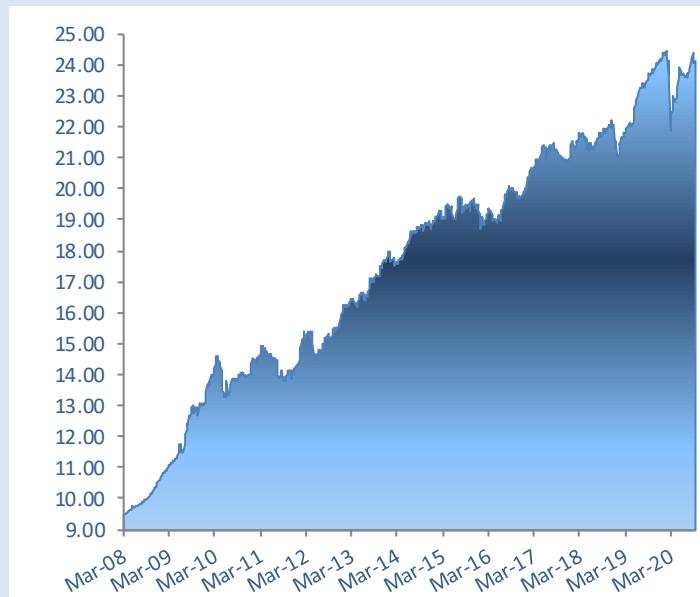


Oportunitati si riscuri

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.

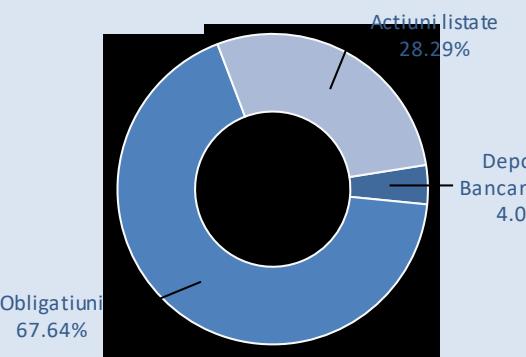
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

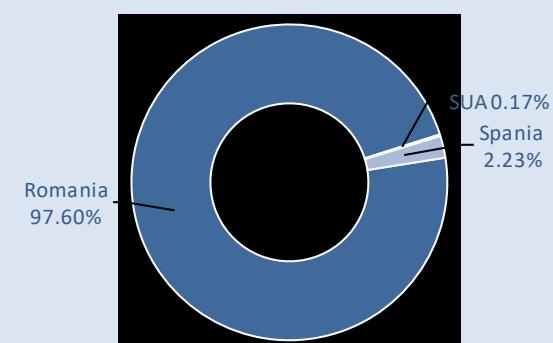


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 credere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opinile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

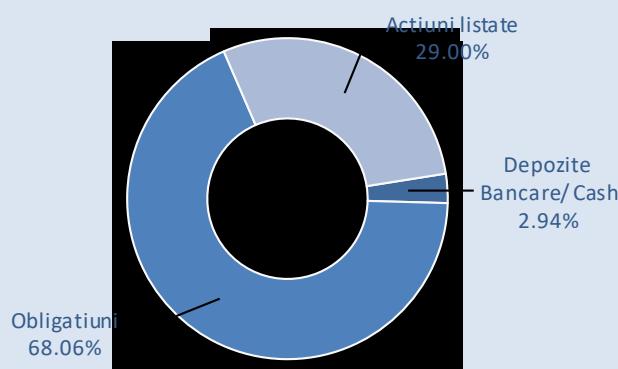
In ultima luna:	2.22%
De la inceputul anului:	-0.32%
In ultimul an:	2.61%
In ultimii 3 ani:	13.47%
In ultimii 5 ani:	24.66%
De la lansare:	153.61%

Top Detinieri*

Denumire	Tip instrument	% in portofoliu
1 Guvernul Romaniei 2.30% 26.10.2020	Obligatiuni guvernamentale	8.74%
2 Guvernul Romaniei 3.40% 08.03.2022	Obligatiuni guvernamentale	8.26%
3 Guvernul Romaniei 5.95% 11.06.2021	Obligatiuni guvernamentale	7.23%
4 Guvernul Romaniei 4.40% 25.09.2023	Obligatiuni guvernamentale	6.68%
5 Guvernul Romaniei 4.00% 27.10.2021	Obligatiuni guvernamentale	6.41%
6 Guvernul Romaniei 5.00% 12.02.2029	Obligatiuni guvernamentale	5.82%
7 Guvernul Romaniei 3.25% 22.03.2021	Obligatiuni guvernamentale	5.75%
8 Banca Transilvania S.A.	Actiuni listate	4.67%
9 Fondul Proprietatea SA	Actiuni listate	4.61%
10 Petrom S.A.	Actiuni listate	4.30%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

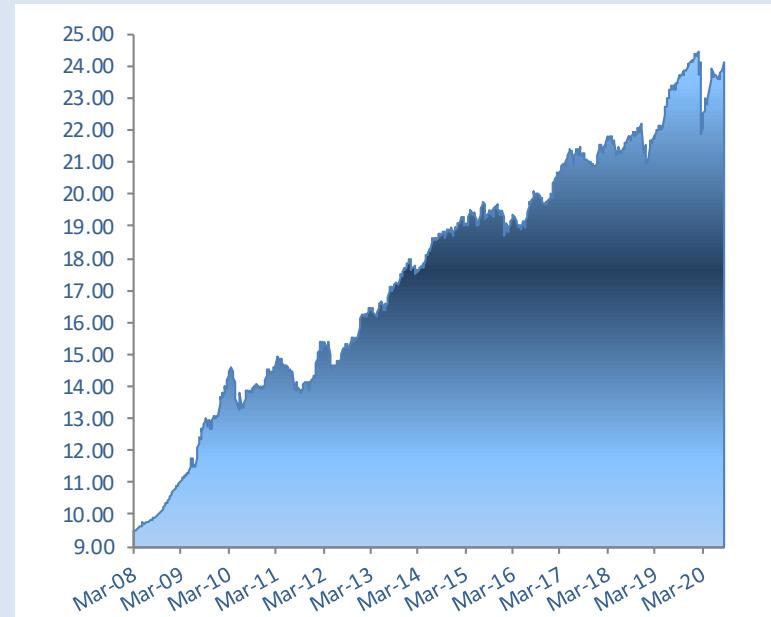


Oportunitati si riscuri

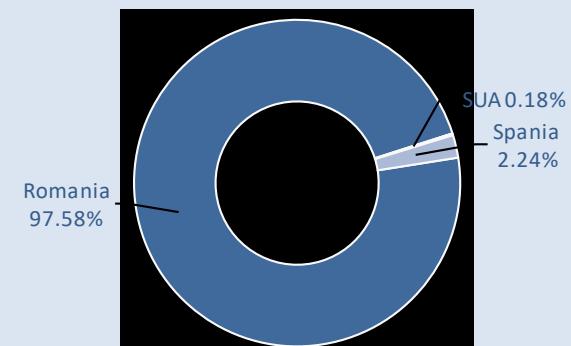
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opinile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pesta 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 opinile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.77%
De la inceputul anului:	-2.48%
In ultimul an:	0.87%
In ultimii 3 ani:	10.44%
In ultimii 5 ani:	19.50%
De la lansare:	148.11%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

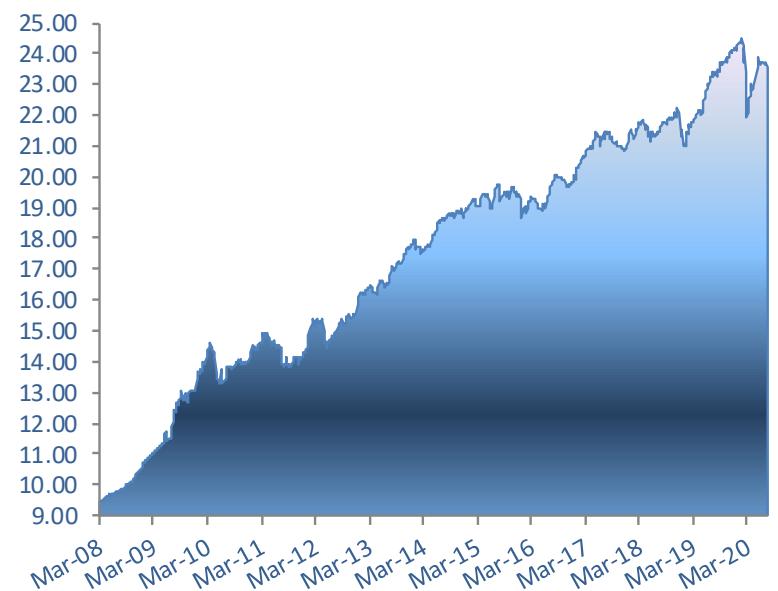


Oportunitati si riscuri

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.

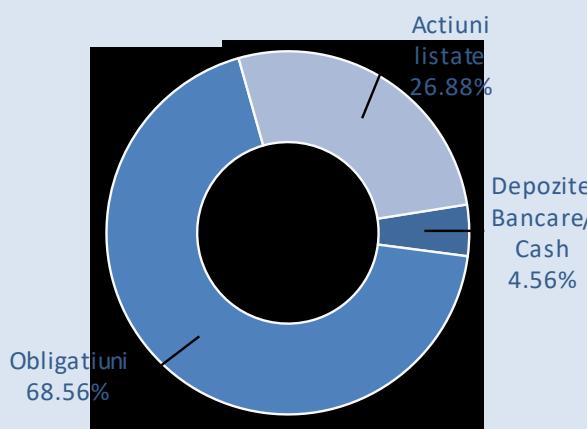
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

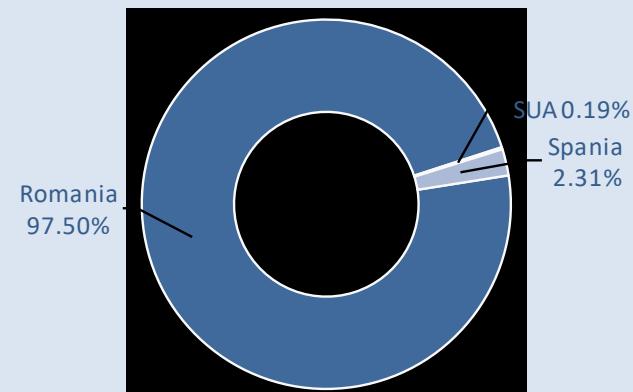


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile 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 prezентate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.06.2020

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.29%
De la inceputul anului:	-1.73%
In ultimul an:	3.33%
In ultimii 3 ani:	13.26%
In ultimii 5 ani:	24.44%
De la lansare:	150.03%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

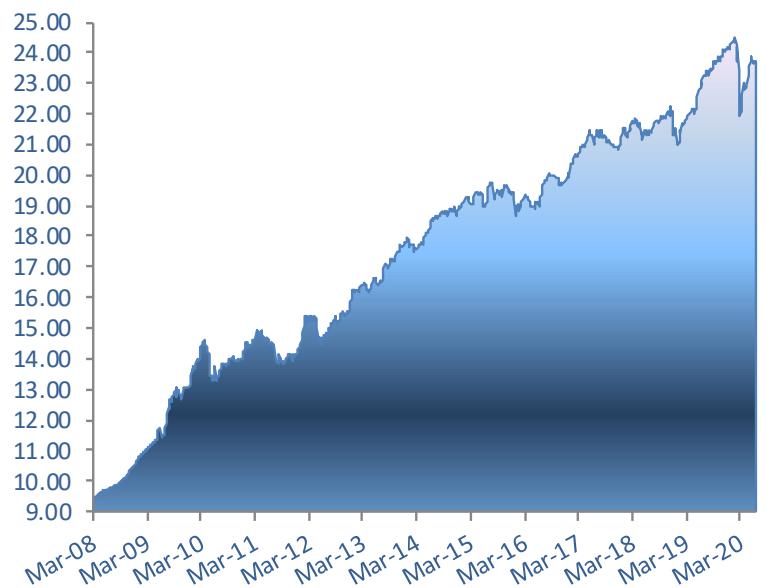


Oportunitati si riscuri

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.

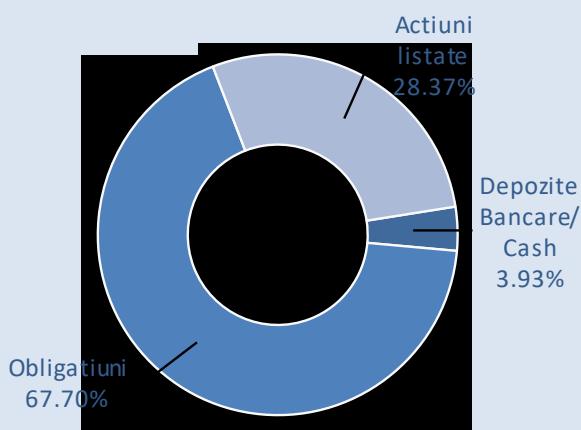
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

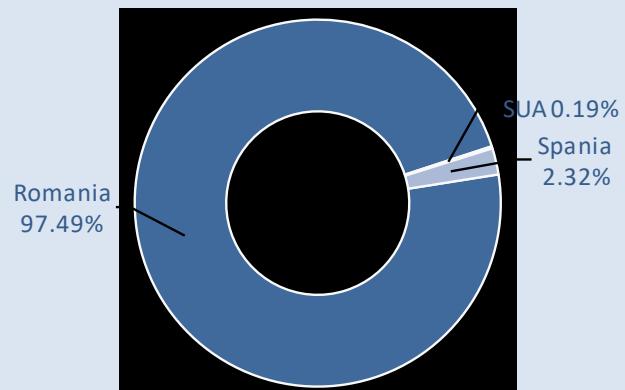


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	3.65%
De la inceputul anului:	-2.01%
In ultimul an:	5.33%
In ultimii 3 ani:	10.47%
In ultimii 5 ani:	21.97%
De la lansare:	149.30%

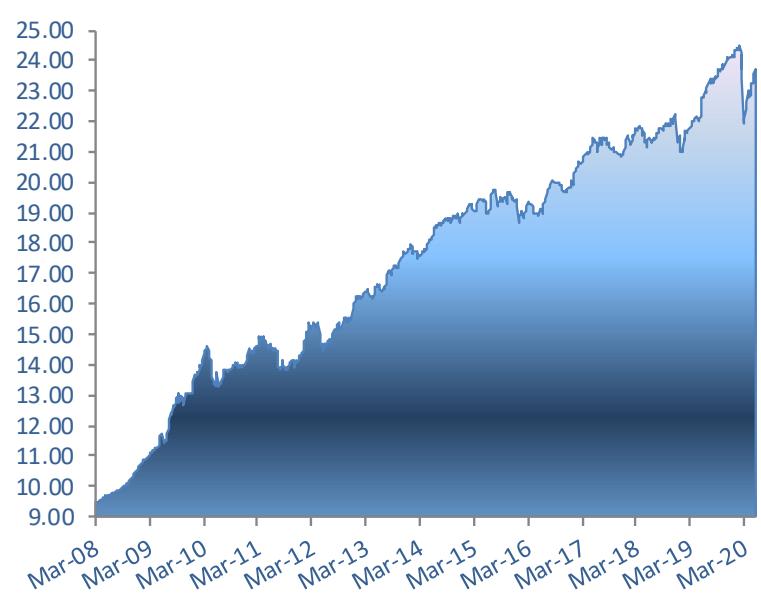
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

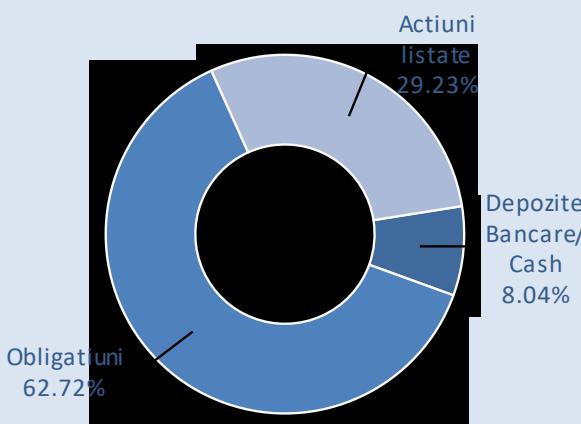
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor. Actiunile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

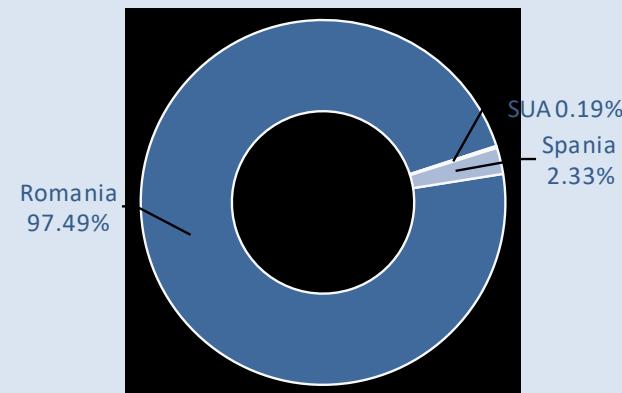


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile 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 prezентate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor periodice. Allianz-Tiriad nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriad 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 prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriad si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.47%
De la inceputul anului:	-5.46%
In ultimul an:	3.11%
In ultimii 3 ani:	9.32%
In ultimii 5 ani:	17.57%
De la lansare:	140.53%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

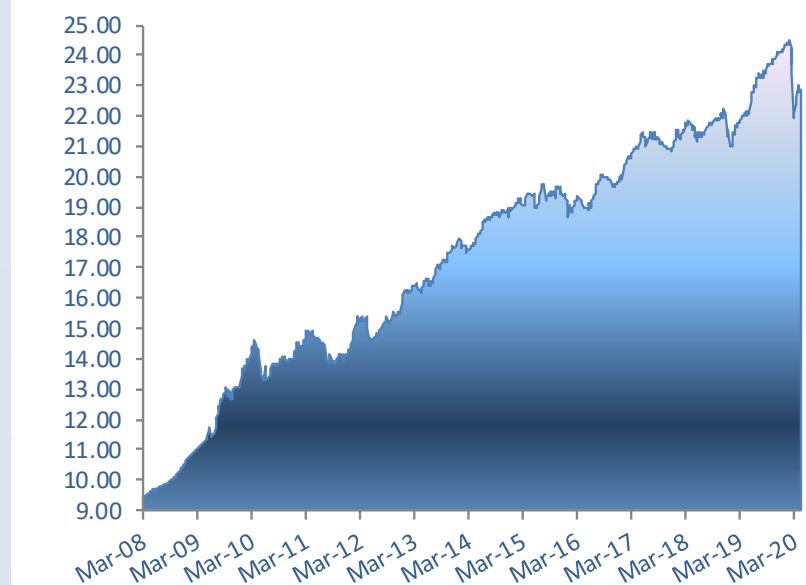


Oportunitati si riscuri

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.

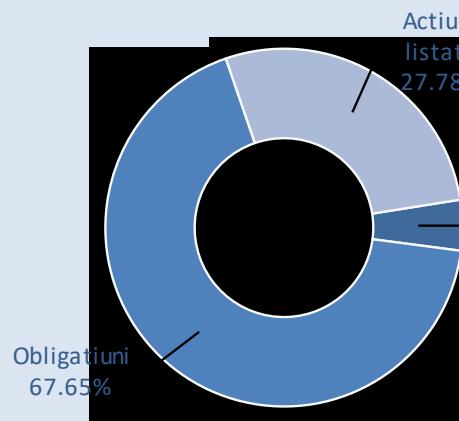
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

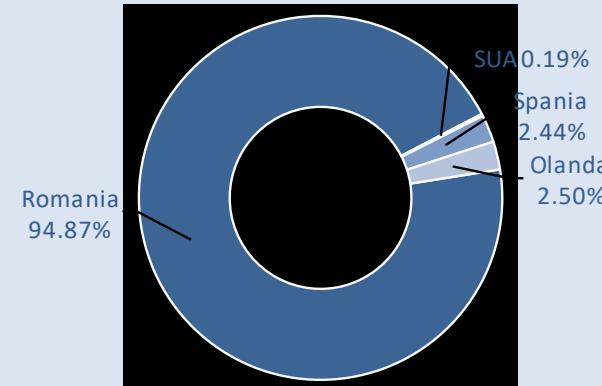


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 opiniiile 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-5.04%
De la inceputul anului:	-6.83%
In ultimul an:	2.72%
In ultimii 3 ani:	8.08%
In ultimii 5 ani:	18.00%
De la lansare:	137.05%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

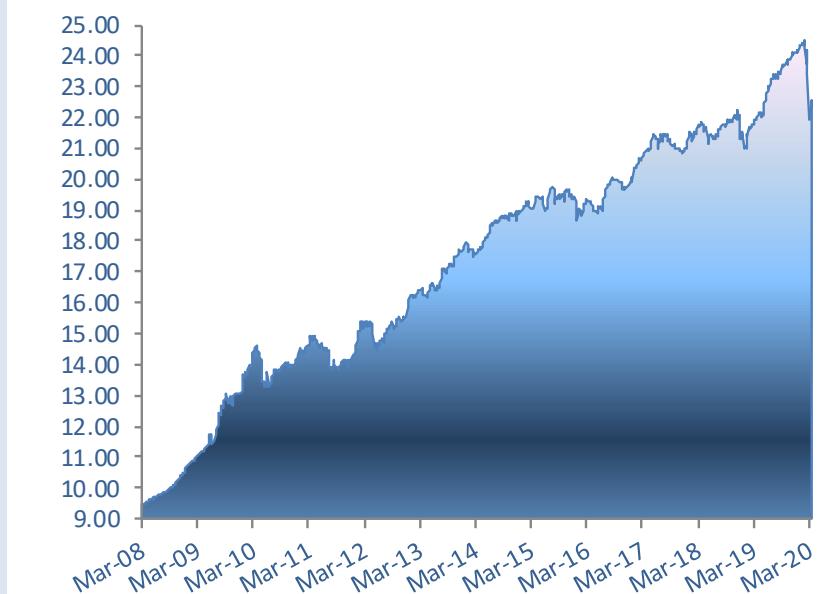


Oportunitati si riscuri

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.

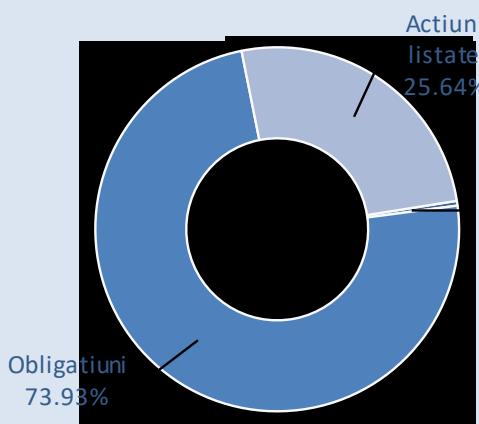
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

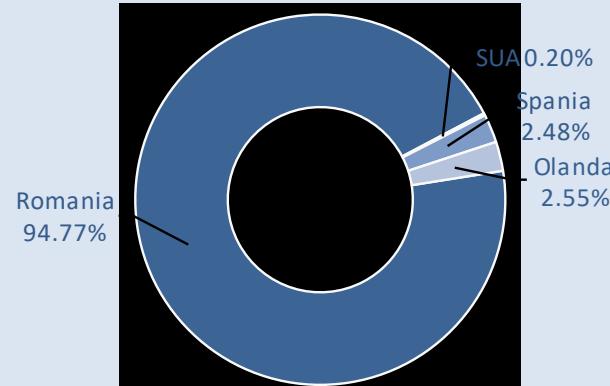


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-2.42%
De la inceputul anului:	-1.88%
In ultimul an:	9.72%
In ultimii 3 ani:	14.68%
In ultimii 5 ani:	23.35%
De la lansare:	149.65%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

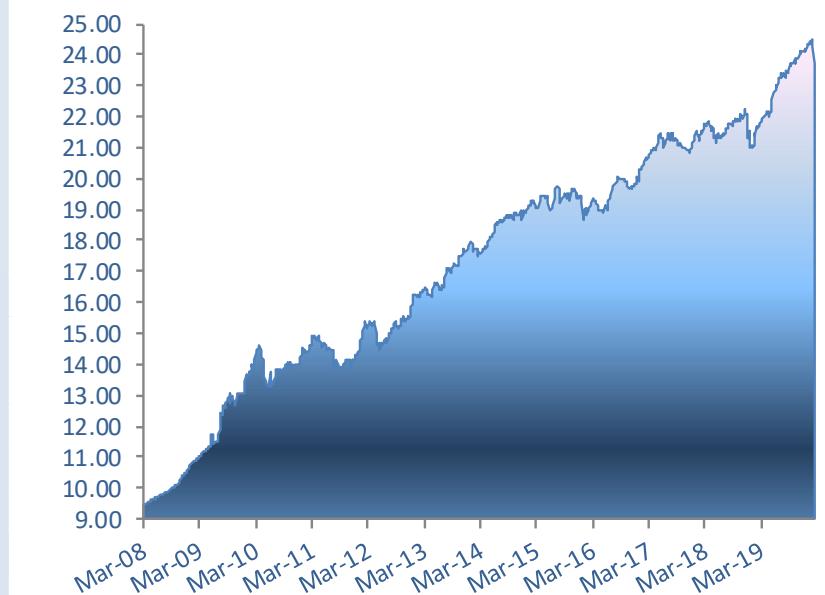


Oportunitati si riscuri

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.

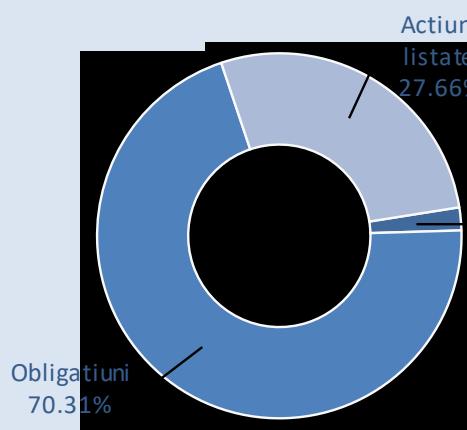
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

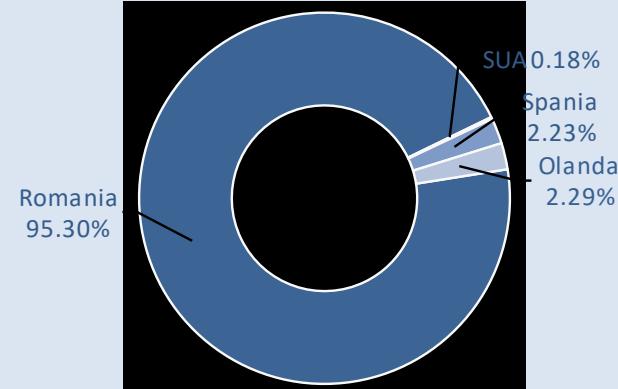


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 opinii 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

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.

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

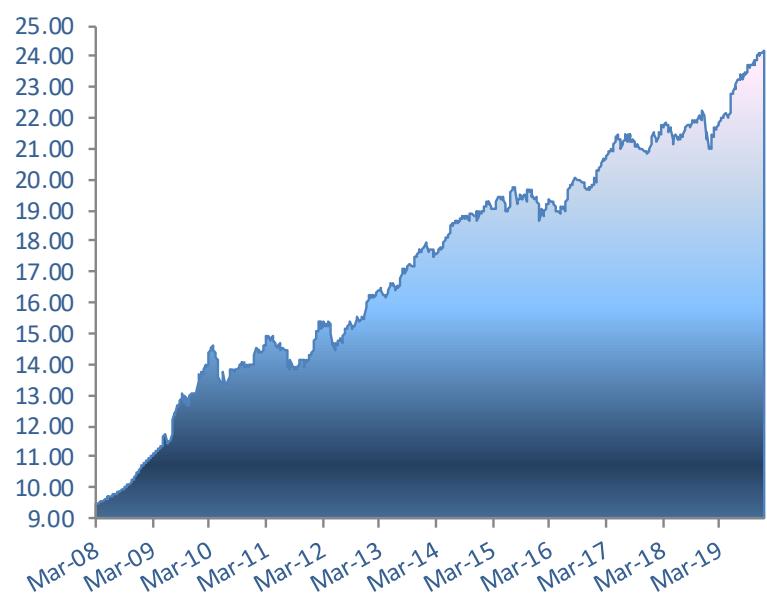
Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

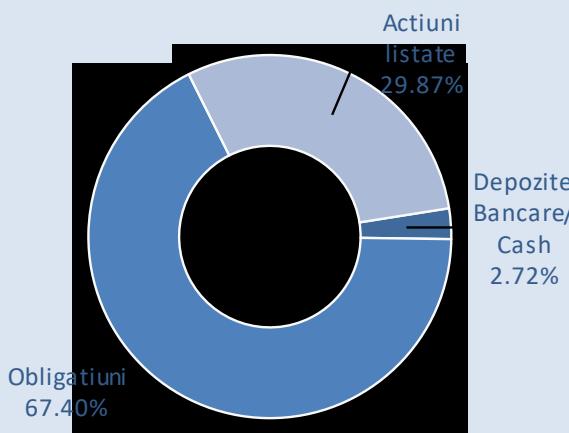
In ultima luna:	0.43%
De la inceputul anului:	13.62%
In ultimul an:	13.62%
In ultimii 3 ani:	21.68%
In ultimii 5 ani:	27.43%
De la lansare:	154.42%

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

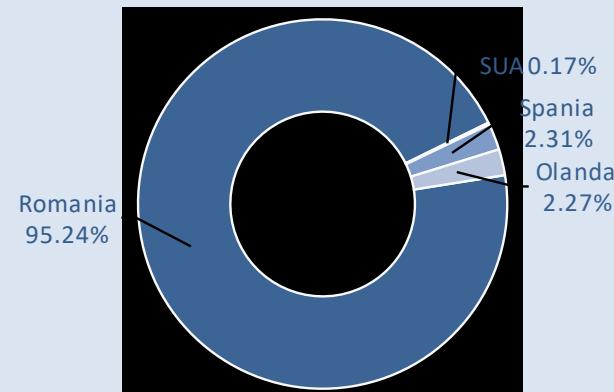


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 opiniiile 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 completitudoinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile 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 deformatte 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.35%
De la inceputul anului:	13.14%
In ultimul an:	8.89%
In ultimii 3 ani:	22.14%
In ultimii 5 ani:	27.69%
De la lansare:	153.34%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

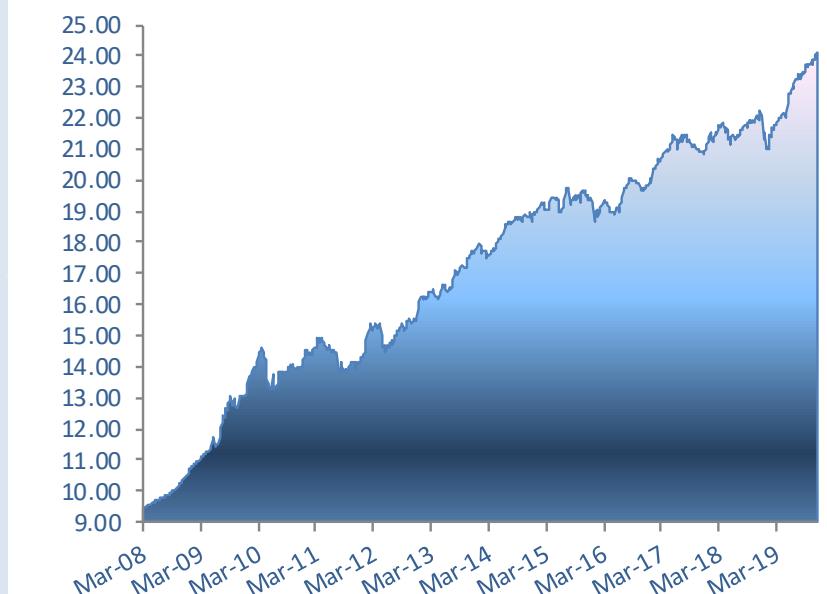


Oportunitati si riscuri

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.

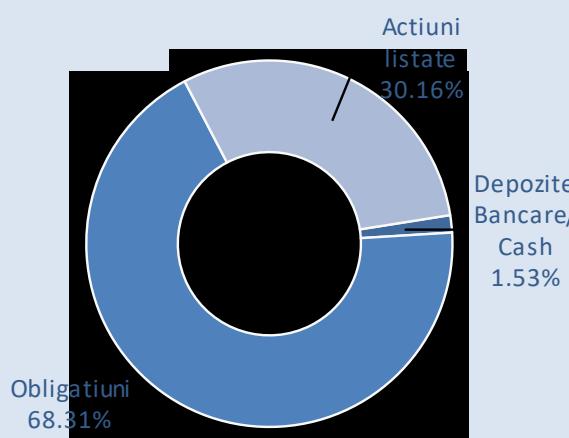
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

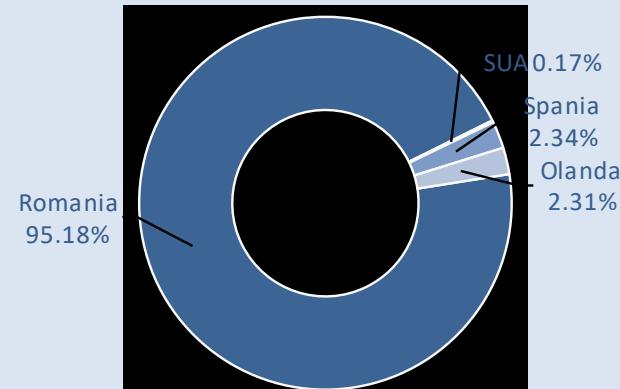


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opinii cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-0.01%
De la inceputul anului:	11.63%
In ultimul an:	8.52%
In ultimii 3 ani:	19.47%
In ultimii 5 ani:	25.92%
De la lansare:	149.97%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Risc scazut

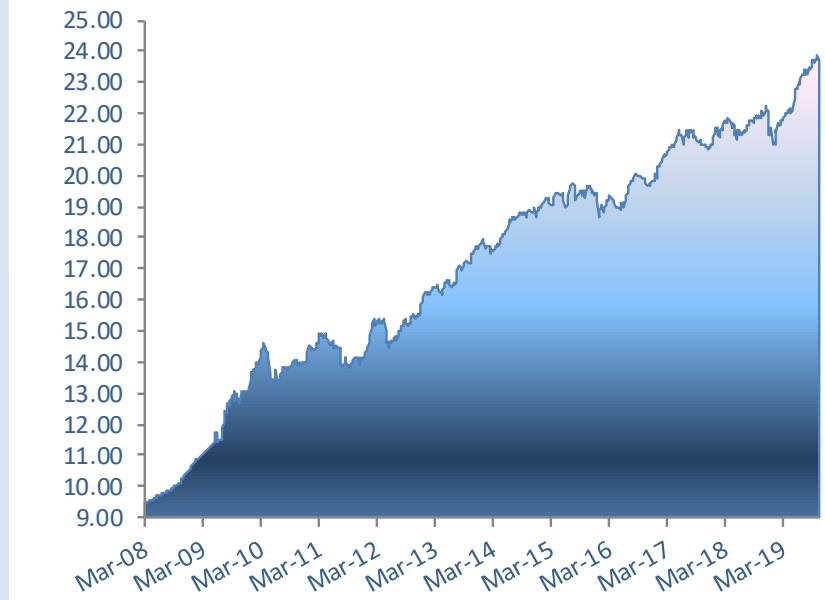
Risc ridicat

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.

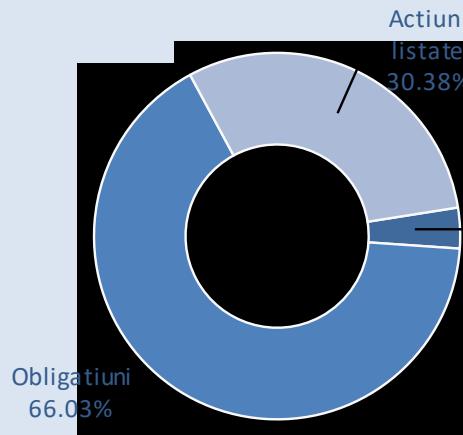
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

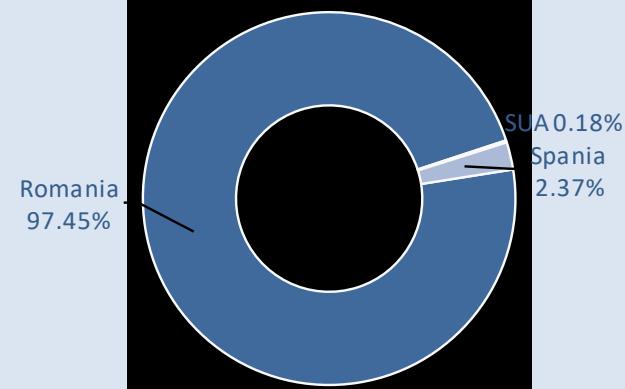


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 unitatiilor, 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piete reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, prin un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.15%
De la inceputul anului:	11.64%
In ultimul an:	8.68%
In ultimii 3 ani:	18.77%
In ultimii 5 ani:	26.05%
De la lansare:	149.99%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

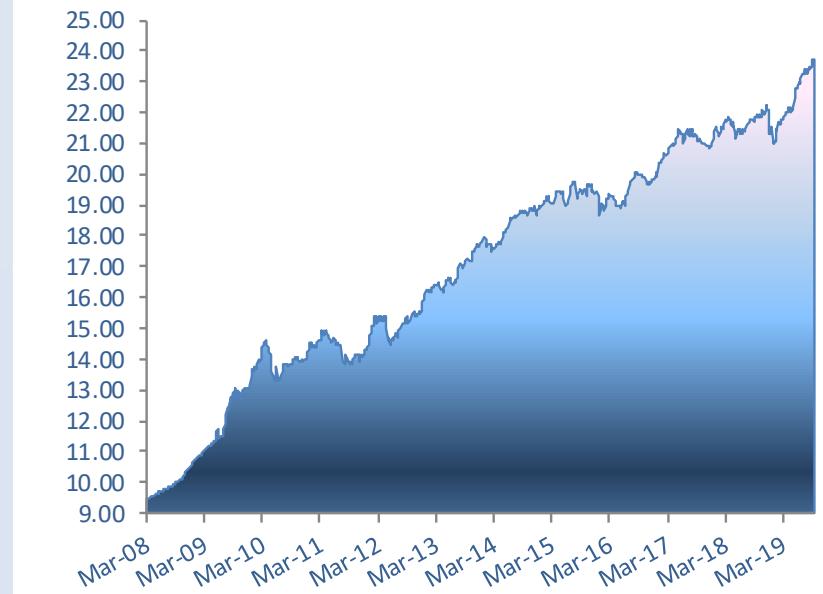


Oportunitati si riscuri

Obligationile 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.

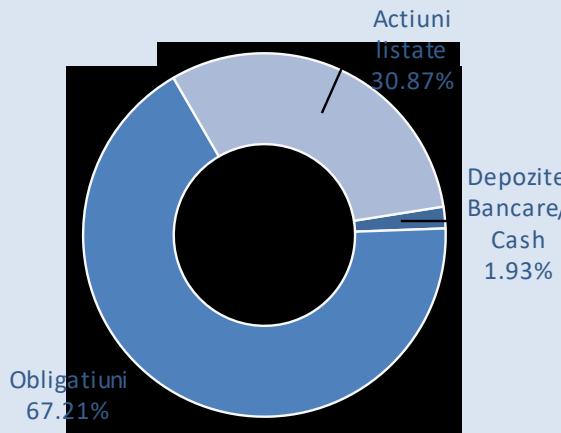
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

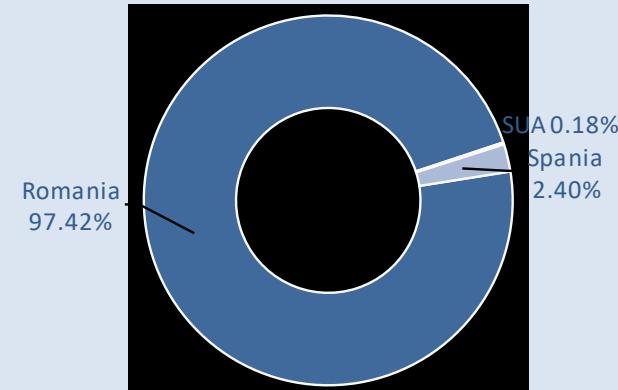


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.48%
De la inceputul anului:	10.37%
In ultimul an:	7.90%
In ultimii 3 ani:	16.98%
In ultimii 5 ani:	25.10%
De la lansare:	147.15%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

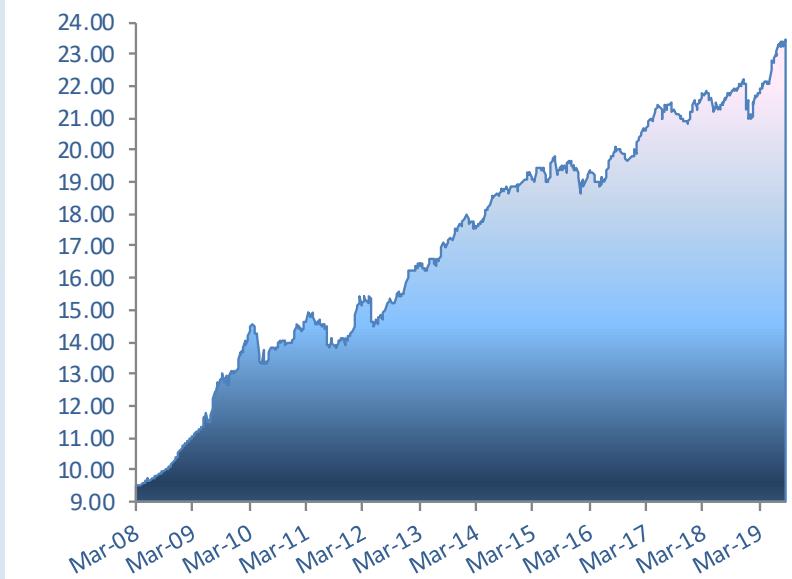


Oportunitati si riscuri

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.

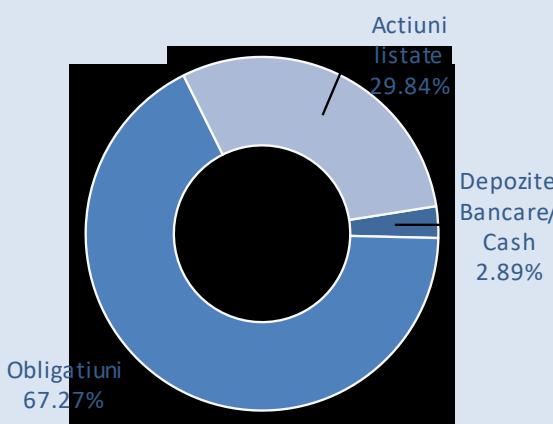
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

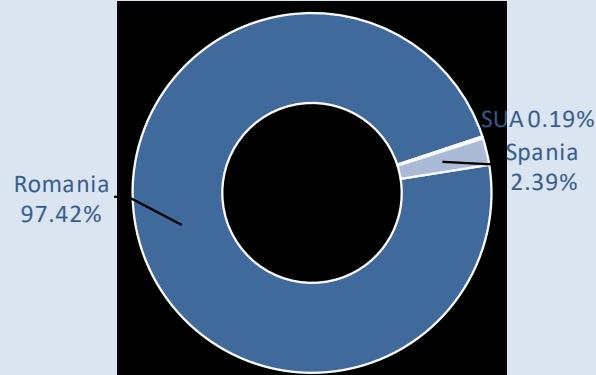


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 fiscală in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniiile 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 prezente au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriad nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriad 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 prezente in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriad si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.65%
De la inceputul anului:	9.85%
In ultimul an:	9.06%
In ultimii 3 ani:	18.40%
In ultimii 5 ani:	25.43%
De la lansare:	145.98%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

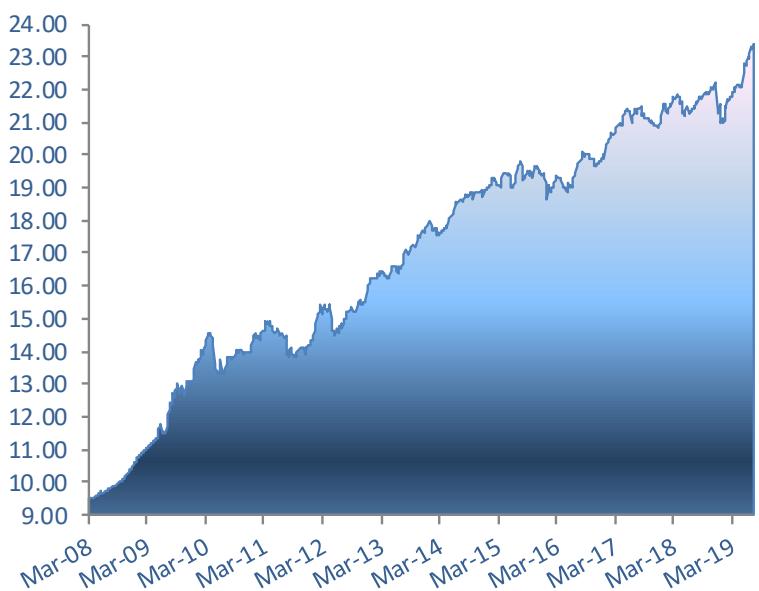


Oportunitati si riscuri

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.

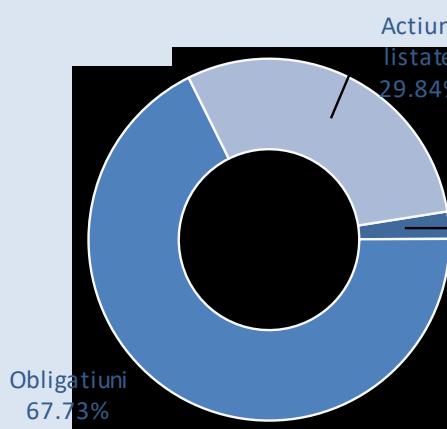
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

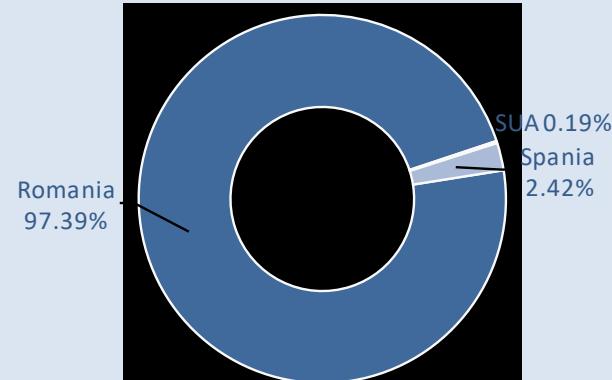


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 unitatiilor, 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 opinii 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 prezente au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate 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 prezente in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

30.06.2019

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	2.23%
De la inceputul anului:	8.06%
In ultimul an:	7.58%
In ultimii 3 ani:	19.82%
In ultimii 5 ani:	24.25%
De la lansare:	141.97%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

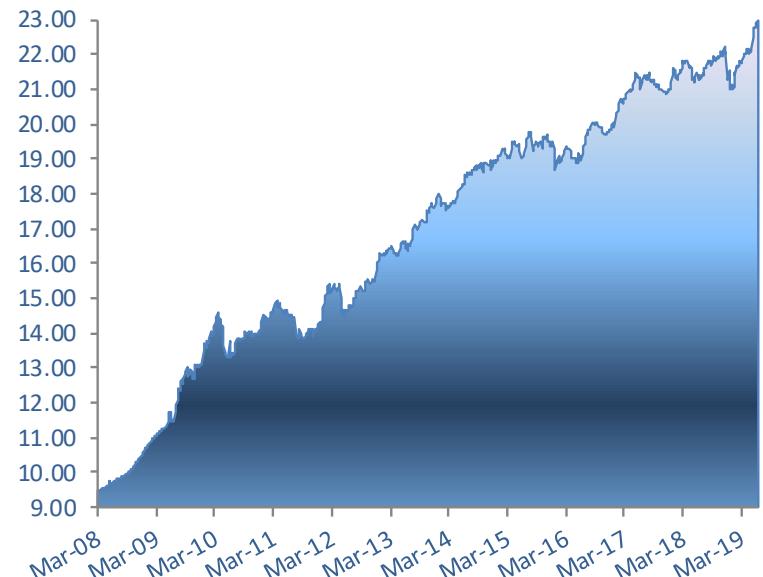


Oportunitati si riscuri

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.

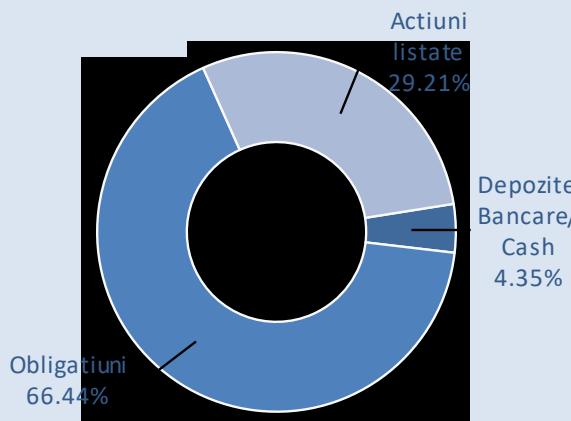
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

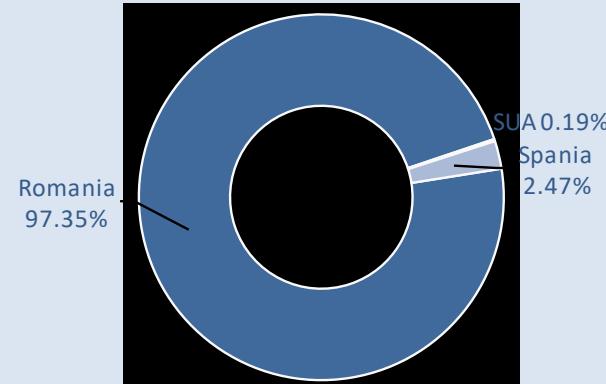


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 prezентate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezente 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 prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.47%
De la inceputul anului:	5.70%
In ultimul an:	6.13%
In ultimii 3 ani:	18.96%
In ultimii 5 ani:	24.01%
De la lansare:	136.69%

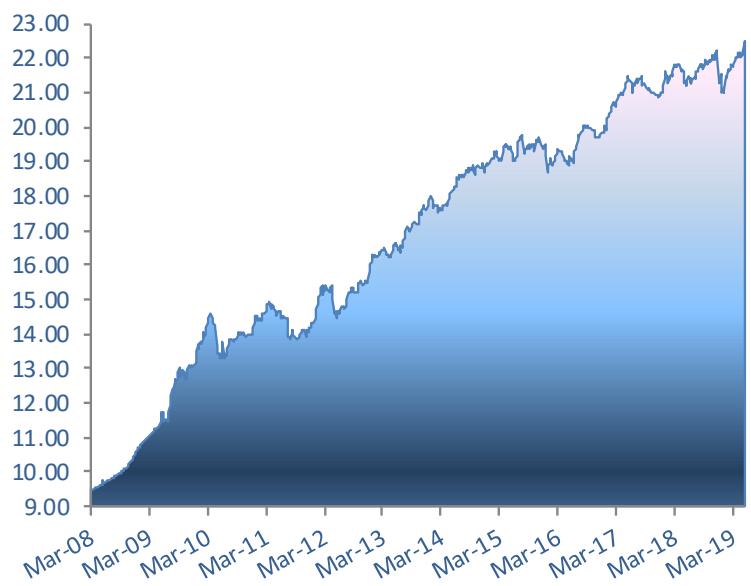
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Oportunitati si riscuri

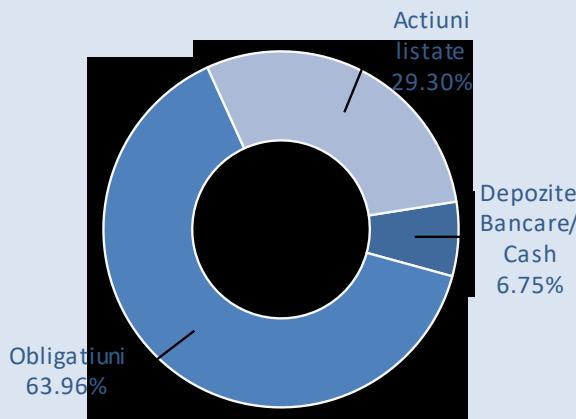
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor. Actiunile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

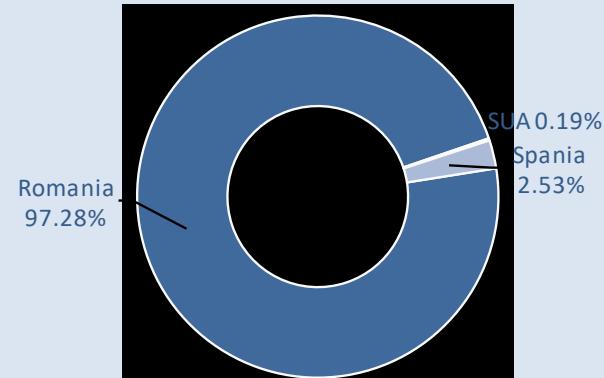


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opinile 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 opinile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.08%
De la inceputul anului:	4.17%
In ultimul an:	2.52%
In ultimii 3 ani:	16.67%
In ultimii 5 ani:	24.38%
De la lansare:	133.27%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

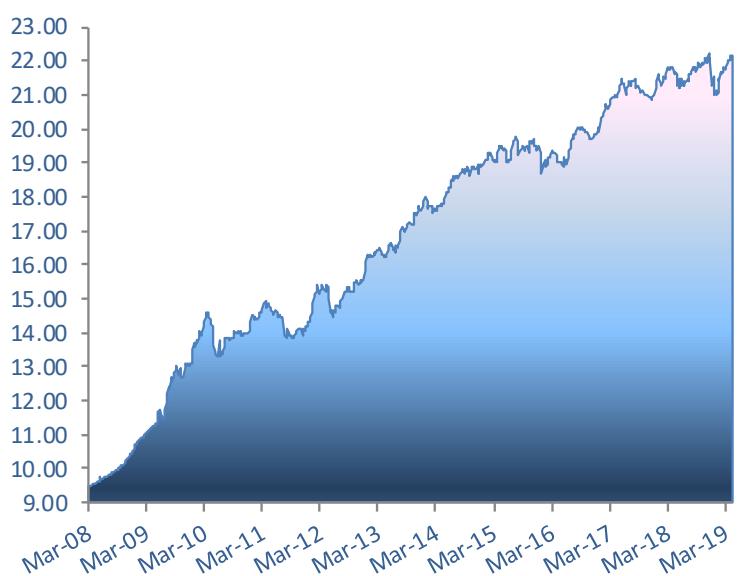


Oportunitati si riscuri

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.

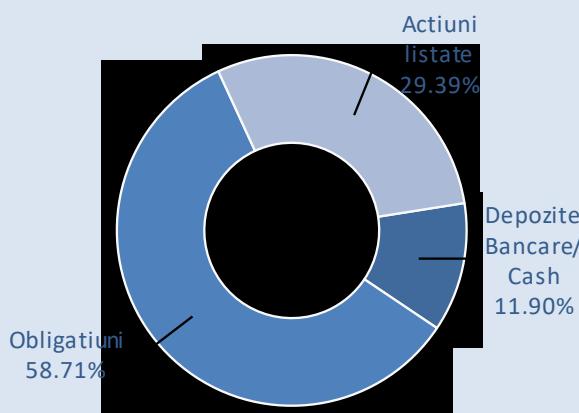
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

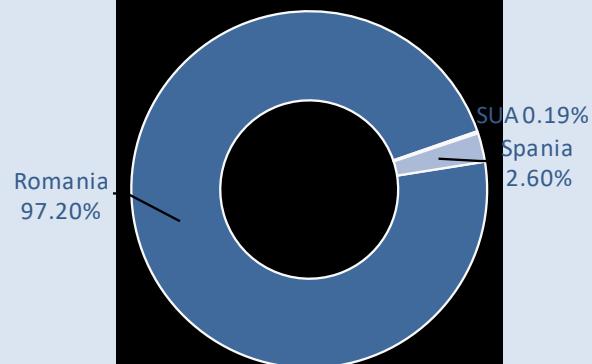


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opiniiile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a parsa 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piata reglementata si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	1.43%
De la inceputul anului:	3.06%
In ultimul an:	0.99%
In ultimii 3 ani:	13.63%
In ultimii 5 ani:	24.25%
De la lansare:	130.78%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Risc scazut

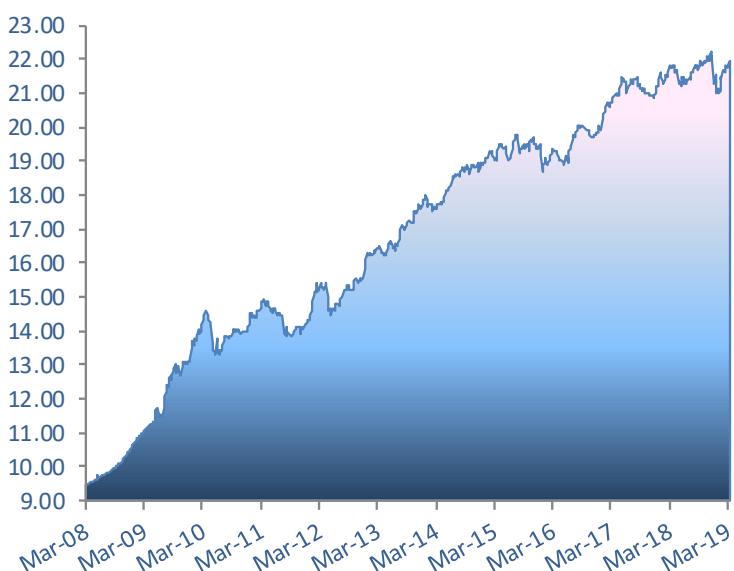
Risc ridicat

Oportunitati si riscuri

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

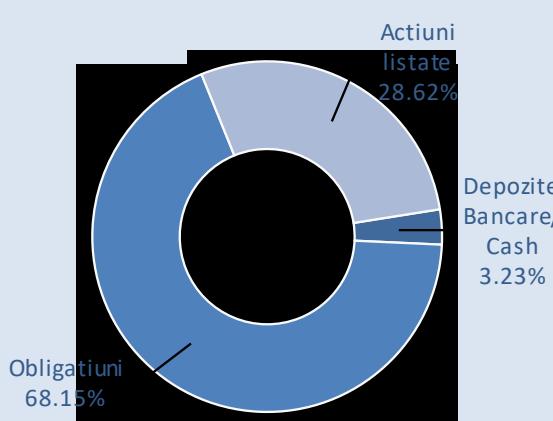
Actiunile ofera posibilitatea de a obtine un castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

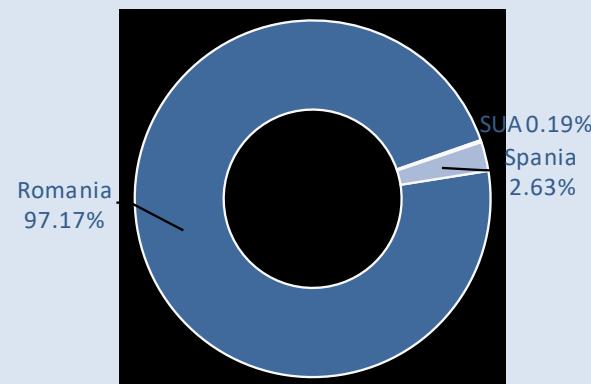


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 sumă 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 opiniiile 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 prezente au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate 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 prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.

Programul Investitional Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe piute reglementate si fonduri mutuale). Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

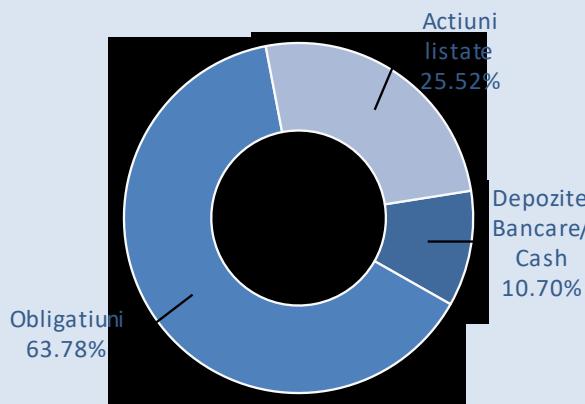
Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferte in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	2.75%
De la inceputul anului:	1.61%
In ultimul an:	0.41%
In ultimii 3 ani:	13.68%
In ultimii 5 ani:	21.88%
De la lansare:	127.53%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



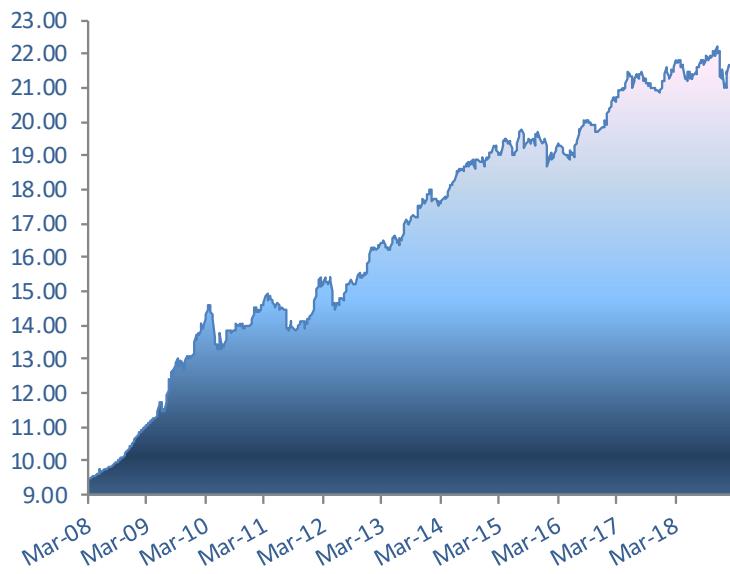
Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



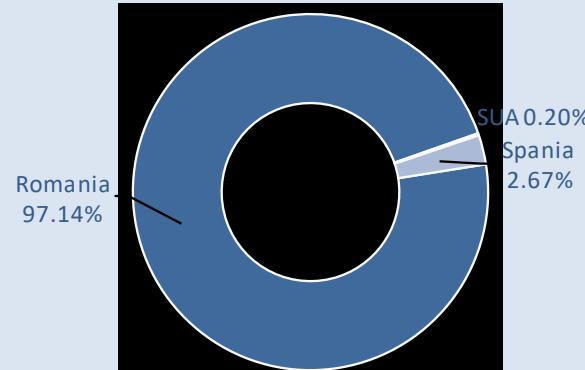
Oportunitati si riscuri

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 RON)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si risurile 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 opinii 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 opiniiile 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 Leu Clasic

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Clasic este un program investitional mixt ce investeste preponderent in instrumente cu venit fix (instrumente monetare si obligatiuni) si intr-o proportie mai mica, dar semnificativa, in instrumente cu venit variabil (actiuni listate pe pieta reglementate si fonduri mutuale).

Programul investitional se adreseaza clientilor cu profil de risc scazut care sustin investitiile in RON si care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen mediu si lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional **Leu Clasic** este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de plasamentele exclusive in instrumente cu venit fix, prin exploatarea potentialului mai mare de crestere a valorii de piata a actiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obtinerea de venituri curente (dobanzi, cupoane, dividende) ca o componenta importanta a randamentului investitional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea si diversificarea riscului.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	-1.11%
De la inceputul anului:	-1.11%
In ultimul an:	-2.11%
In ultimii 3 ani:	11.04%
In ultimii 5 ani:	19.07%
De la lansare:	121.44%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale

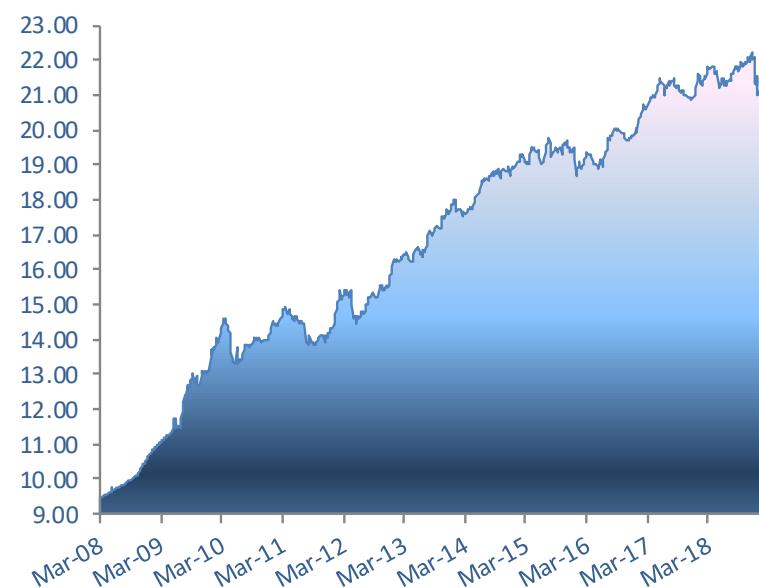


Oportunitati si riscuri

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.

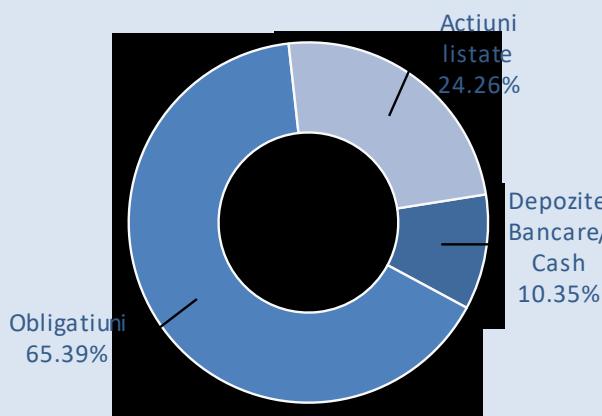
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

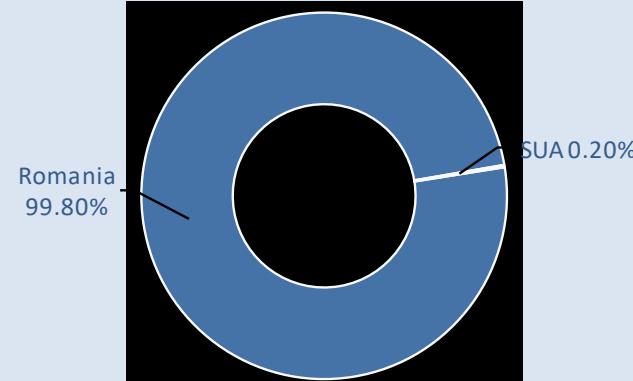


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



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 opiniiile 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 prezентate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniiile prezентate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizariilor 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 deformatte prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezентate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.