

# Programul Investitional Clasic

Prezentare generala si evolutie



## Caracteristici generale

Data lansare	17.08.2001
Moneda programului investitional	EUR

## Descriere

Clasic este un un program investitional, denumit in EUR, accesibil printr-o polita de asigurare de viata de tip unit-linked. Clasic investeste in fonduri diversificate de pe pietele financiare internationale (mai ales din Europa de Vest) cu pondere echilibrata intre actiuni si obligatiuni.

Programul investitional se adreseaza, cu precadere, investitorilor care urmaresc imbunatatirea randamentului prin investitii pe termen lung pe piata de capital si care au o toleranta medie la risc.

## Obiective

Programul investitional Clasic ofera clientilor posibilitatea de a investi echilibrat pe pietele financiare internationale (mai ales din Europa de Vest), plasamentele fiind facute atat in instrumente financiare cu risc scazut (obligatiuni) cat si in instrumente financiare cu risc ridicat (actiuni).

## Performanta programului investitional (in %)\*

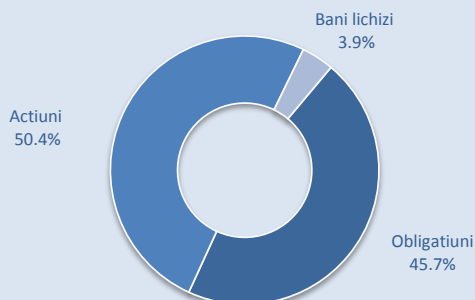
In ultima luna:	-4.2%
De la inceputul anului:	-8.4%
In ultimul an:	-6.2%
In ultimii 3 ani:	15.9%
In ultimii 5 ani:	-7.5%
De la lansare:	3.5%

## Top Detineri\*

Emitent	Tip instrument	% in portofoliu
1 REPUBLIC OF AUSTRIA	Obligatiuni guvernamentale	10.1%
2 GOVERNMENT NATIONAL MORTG	Obligatiuni ipotecare	1.9%
3 USA	Obligatiuni guvernamentale	1.5%
4 KA FINANZ AG	Obligatiuni garantate de gov.	1.4%
5 FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY	Obligatiuni guvernamentale	1.2%
6 OEKB OEST. KONTROLLBANK	Obligatiuni garantate de gov.	1.0%
7 HELLENIC REPUBLIC	Obligatiuni guvernamentale	0.7%
8 ITALIAN REPUBLIC	Obligatiuni guvernamentale	0.6%
9 RAIFFEISEN-HOLDING NIEDEROESTERREICH-WIEN	Obligatiuni corporatiste	0.6%
10 JOHNSON & JOHNSON	Actiuni	0.5%

## Structura portofoliului\*

### Tipuri de instrumente



## Clasa de risc



## Oportunitati si riscuri

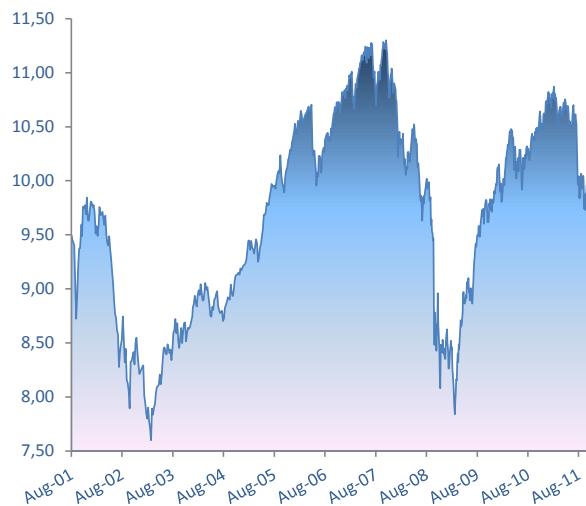
Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera investitorului 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.

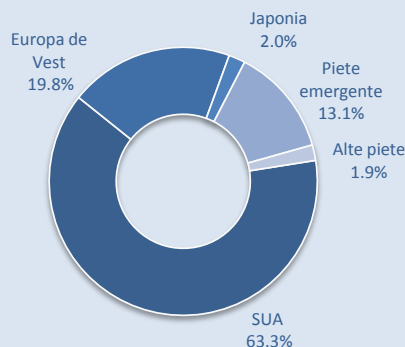
Plasarea investitiilor in diferite monede influenteaza performanta fondului in mod pozitiv sau negativ, in functie de evolutia cursului EUR fata de respectivele monede.

Pentru a nu fi expuse riscurilor unei singure pieti financiare sau unui singur sector economic investitiile sunt diversificate pe mai multe sectoare economice si regiuni geografice.

## Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



## Regiuni geografice



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