

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Euro Plus

primă unică



01.07.2018

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Euro-Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, și nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivate. Fondul investește atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturități disponibile.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani. Riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

SCENARIUL DE PERFORMANȚĂ

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 3 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 10.000 EUR.

Scenariile prezentate indică posibila performanță a investiției dumneavoastră. Puteți să le comparați cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate sunt o estimare a performanței viitoare pe baza datelor din trecut referitoare la variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți obține va depinde de modul în care evoluează piața și de durata de timp pe care păstrați investiția/produsul.

Scenariul de criză arată care este suma pe care ați putea să o primiți înapoi în circumstanțe de piață extreme și nu ține cont de situația în care nu suntem în măsură să vă plătim.

INVESTIȚIE 10.000 EUR

SCENARIUL		1 AN	2 ANI	3 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.137 EUR	8.981 EUR	8.681 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-8,63 %	-5,23 %	-4,61 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.727 EUR	9.630 EUR	9.563 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-2,73 %	-1,87 %	-1,48 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.028 EUR	10.053 EUR	10.079 EUR
	Randament mediu în fiecare an	0,28 %	0,27 %	0,26 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.330 EUR	10.487 EUR	10.615 EUR
	Randament mediu în fiecare an	3,30 %	2,41 %	2,01 %

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului (RIY) arată impactul costurilor totale pe care le plățiți asupra randamentului investiției pe care îl puteți obține. Costurile totale includ costurile unice, costurile de funcționare și costurile accesorii.

Sumele indicate aici sunt costurile cumulate ale produsului în sine, pentru 3 perioade de deținere.

Cifrele corespund situației în care investiți 10.000 EUR. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 10.000 EUR	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 2	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 3
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	175 EUR	354 EUR	538 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,75 %	1,75 %	1,75 %

ACEST TABEL PREZINTĂ IMPACTUL ASUPRA RANDAMENTULUI PE AN

Costuri unice	Costuri de intrare	0,00 %	Impactul costurilor pe care le plățiți atunci când efectuați investiția. Impactul costurilor deja incluse în preț. Acestea includ costurile de distribuție ale produsului dumneavoastră.
	Costuri de ieșire	0,00 %	Impactul costurilor de ieșire din investiție la scadență.
Costuri recurente	Costuri de tranzacționare a portofoliului	-0,11 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,86 %	Impactul costurilor pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră și al costurilor prezentate în secțiunea II.
Costuri accesorii	Comisioane de performanță	0,00 %	Impactul comisionului de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisiunelor pentru randament.