

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Europe Equity

primă eșalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Europe Equity este un program investițional, denumit în EUR, ce investește pe piața Europeană de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă, fondul de investiții accesat este Allianz RCM Europe Equity Growth, administrat de Allianz Global Investors GmbH. Acesta este un fond UCITS în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit ca SICAV în Luxemburg și supravegheat de către CSSF, autoritatea de reglementare din Luxemburg. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp. În conformitate cu normele fondului, activele care aparțin fondului sunt deținute în comun de investitorii săi. Societatea de administrare / SICAV poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, SICAV / 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 Europe Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piața Europeană de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul fondului accesat la data curentă este aprecierea pe termen lung a capitalului în primul rând prin investiții în acțiuni cu potențial ridicat de creștere, de pe piețele de capital europene. Ca subunitate cu expunere în Franța (PEA - Plan d'Epargne en Actions), cel puțin 75% din active sunt investite permanent în acțiuni, conform obiectivului investițional și maximum 25% în acțiuni, altele decât cele descrise în obiectivul investițional. Max. 20% din active pot fi investite pe piețele emergente. Max. 15% din active pot fi plasate în depozite și / sau pot fi investite în instrumente de piață monetară și / sau (până la 10% din active) în fonduri de piață monetară. În conformitate cu Legea privind impozitarea investițiilor în Germania (GITA), subunitatea se clasifică drept "fond de acțiuni" deoarece cel puțin 70% din activele sale sunt investite fizic în mod permanent într-o participație conform art. 2 Secțiunea 8 GITA. Valoarea Fondului și sumele distribuite anual investitorilor săi depind direct de valoarea titlurilor deținute în portofoliul Fondului și de a dividendelor plătite pentru aceste titluri.

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 preocupăți de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen lung.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 10 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 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil 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.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Acest tabel arată banii pe care îi puteți primi în următorii 10 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 1.000 EUR în fiecare an.

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

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

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

INVESTIȚIE 1.000 EUR PE AN		1 AN	5 ANI	10 ANI
SCENARIILE				
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	580 EUR	2.763 EUR	4.498 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-41,98 %	-19,15 %	-15,24 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	901 EUR	4.891 EUR	11.184 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-9,89 %	-0,73 %	2,03 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.086 EUR	6.494 EUR	16.453 EUR
	Randament mediu în fiecare an	8,65 %	8,84 %	8,89 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.304 EUR	8.675 EUR	24.633 EUR
	Randament mediu în fiecare an	30,39 %	18,97 %	15,93 %

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 1.000 EUR în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 1.000 EUR PE AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 10
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	33 EUR	678 EUR	3.450 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,31 %	3,43 %	3,33 %

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	0,17 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	3,16 %	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 comisioanelor de performanță.
	Comisioane pentru randament	0,00 %	Impactul comisioanelor pentru randament.