

# DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

## Leu Forte

primă eşalonată

01.07.2018



### ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

**TIP** Leu Forte este un program investițional mixt ce investeste în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).

**OBIECTIVE** Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului.

**INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT** Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc ridicat care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor 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 7 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 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

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

Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

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 7 ani, în funcție de diferitele scenarii, presupunând că investiți 4.500 RON 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 4.500 RON PE AN

SCENARIU		1 AN	4 ANI	7 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	3.168 RON	14.253 RON	23.711 RON
	Randament mediu în fiecare an	-29,61 %	-9,12 %	-7,11 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.491 RON	20.049 RON	39.437 RON
	Randament mediu în fiecare an	-0,19 %	4,36 %	5,62 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.941 RON	22.900 RON	46.736 RON
	Randament mediu în fiecare an	9,79 %	9,87 %	9,88 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	5.416 RON	26.108 RON	55.252 RON
	Randament mediu în fiecare an	20,37 %	15,44 %	14,09 %

## 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 4.500 RON în fiecare an. Cifrele sunt estimări și se pot schimba în viitor.

INVESTIȚII 4.500 RON PE AN	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 1	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 4	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 7
SCENARI	AN	ANI	ANI
Costuri totale	58 RON	721 RON	2.503 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %	1,31 %	1,31 %

### 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	0,00 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	1,31 %	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 comisioanelor pentru randament.