

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Leu Simplu

primă eşalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Simplu este un program investițional, denumit în RON, ce investește preponderent în instrumente cu venit fix (obligațiuni guvernamentale, municipale și corporatiste), precum și într-o proporție semnificativă de instrumente monetare (depozite bancare).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Simplu este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de piața monetară (datorată în principal veniturilor din dobânzi sau cupoane și mai puțin din aprecierea prețului de piață al obligațiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea și diversificarea riscului, cât și pe generarea unui grad ridicat de protecție a capitalului investit.

INVESTITORUL INDIVIDUAL CĂRUIA ÎI ESTE DESTINAT Programul investițional Leu Simplu se adresează clienților cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen scurt.

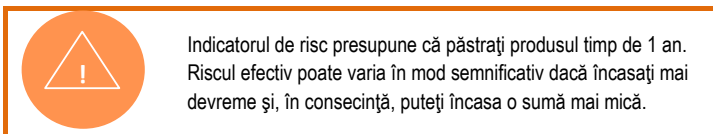
CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Risc scăzut

Risc ridicat



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 1 an. 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.

Leu Simplu este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară cât și de bonitatea emitenților de obligațiuni aflate în 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 următorul an, 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

SCENARIILE

1 AN

Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.010 RON
	Randament mediu în fiecare an	-10,90 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.512 RON
	Randament mediu în fiecare an	0,27 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.615 RON
	Randament mediu în fiecare an	2,57 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	4.724 RON
	Randament mediu în fiecare an	4,98 %

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 perioada 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
SCENARI	AN
Costuri totale	58 RON
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	1,29 %

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	1,29 %	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.