

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

World Equity

primă eșalonată

01.07.2018



ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Equity este un program investițional, denominat în EUR, ce investește pe piețele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

OBIECTIVE World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piețele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul sunt următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câștigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor.

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 mediu.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB ?

INDICATOR DE RISC



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 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.

World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb.

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 5 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

SCENARIILE		1 AN	3 ANI	5 ANI
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	651 EUR	1.992 EUR	3.091 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-34,89 %	-19,12 %	-15,62 %
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	932 EUR	2.887 EUR	5.021 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-6,75 %	-1,90 %	0,14 %
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.071 EUR	3.458 EUR	6.193 EUR
	Randament mediu în fiecare an	7,09 %	7,27 %	7,22 %
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	1.227 EUR	4.106 EUR	7.661 EUR
	Randament mediu în fiecare an	22,66 %	16,53 %	14,58 %

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 3	DACĂ ÎNCASEAZĂ DUPĂ 5
SCENARII	AN	ANI	ANI
Costuri totale	36 EUR	243 EUR	695 EUR
Impactul asupra randamentului (RIY) pe an	3,55 %	3,59 %	3,65 %

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	0,82 %	Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului.
	Alte costuri recurente	2,83 %	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.