

Programul Investitional Euro-Plus

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

| | |
|----------------------------------|------------|
| Data lansare | 17.08.2001 |
| Moneda programului investitional | EUR |

Descriere

Euro Plus este un program investitional, denominat in EUR, accesibil printr-o polita de asigurare de viata de tip unit-linked. Euro-Plus investeste in fonduri de obligatiuni emise preponderent de companii si institutii guvernamentale din Europa de Vest.

Programul investitional se adreseaza investitorilor cu profil de risc moderat care doresc sa beneficieze de oportunitatile unei investitii pe termen lung.

Obiective

Obiectivul acestui program investitional este de a oferi clientilor posibilitatea de a investi in instrumente financiare cu risc scazut de tipul obligatiunilor. Companiile si institutiile guvernamentale emitente sunt predominant din Europa de Vest.

Performanta programului investitional (in %)*

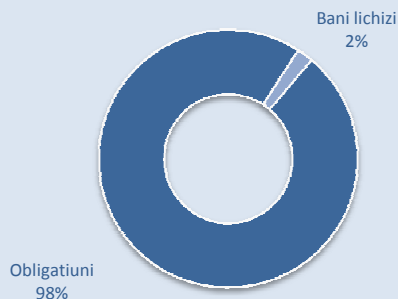
| | |
|-------------------------|-------|
| In ultima luna: | 0,7% |
| De la inceputul anului: | 2,2% |
| In ultimul an: | 9,2% |
| In ultimii 3 ani: | 13,7% |
| In ultimii 5 ani: | 13,0% |
| De la lansare: | 28,4% |

Top Detineri*

| Emitent | Tip instrument | % in portofoliu |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------|
| 1 DBG | Obligatiuni guvernamentale | 6,5% |
| 2 RAGB | Obligatiuni guvernamentale | 5,4% |
| 3 BTPS | Obligatiuni guvernamentale | 4,0% |
| 4 DEXIA Munizipal | Obligatiuni corporatiste | 2,6% |
| 5 Hypo Alpe Adria | Obligatiuni corporatiste | 2,6% |
| 6 CFF | Obligatiuni guvernamentale | 2,6% |
| 7 Kommunalkredit | Obligatiuni guvernamentale | 2,4% |
| 8 Landesbank Baden Württemberg | Obligatiuni corporatiste | 2,3% |
| 9 AUSTVB (Volksbank) | Obligatiuni corporatiste | 1,8% |
| 10 General Electric | Obligatiuni corporatiste | 1,6% |

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Clasa de risc



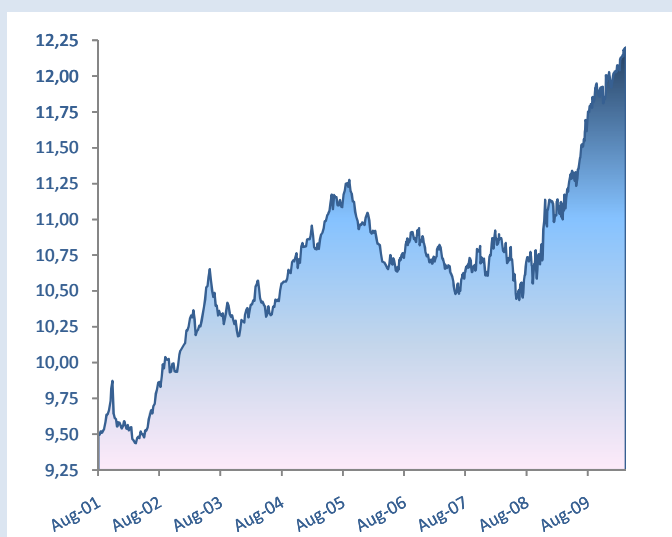
Oportunitati si riscuri

Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera investitorului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

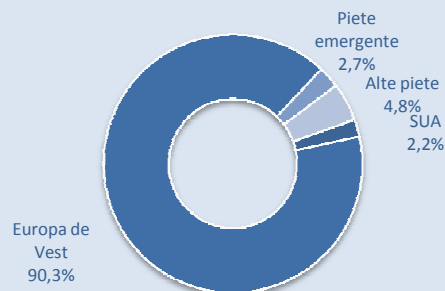
Plasarea investitiilor in diferite monede influenteaza performanta fondului in mod pozitiv sau negativ, in functie de evolutia cursului EUR fata de respectivele monede.

Pentru a nu fi expuse riscurilor unei singure piete financiare sau unui singur sector economic investitiile sunt diversificate pe mai multe sectoare economice si regiuni geografice.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru investitori, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale fondului nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare. Performanta individuala difera de la client la client, iar riscul investitional apartine in totalitate clientului. In cazul rascumpararii unitatilor de fond, investitorii pot primi inapoi o suma chiar mai mica decat investitia initiala. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consiliere legala sau fiscala in realizarea investitiilor viitoare. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra programele de investitie, ci sunt informatii si opinii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare investitor in parte. Informatiile sau datele prezentate au fost obtinute din surse considerate de incredere, dar corectitudinea si completitudinea lor nu pot fi garantate. Informatiile si opiniile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice. Allianz-Tiriac nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriac nu-si asuma raspunderea pentru informatiile cuprinse in acest document care au fost alterate, modificate sau deformate prin orice mijloc, fara acordul sau prealabil expres. Oportunitatile prezentate in acest document nu sunt garantate de catre Allianz-Tiriac si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.