

30.09.2013

Programul Investitional Leu Simplu

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	20.03.2008
Moneda programului investitional	RON

Descriere

Leu Simplu este un program investitional, 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).

Programul investitional se adresează clientilor cu profil de risc scăzut care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen mediu și lung.

Obiective

Obiectivul programului investitional Leu Simplu este de a realiza o performanta superioara celei oferite in mod obisnuit de piata monetara (datorata in principal veniturilor din dobanzi sau cupoane si mai putin din aprecierea pretului de piata al obligatiunilor) printr-un management prudent bazat pe reducerea si diversificarea riscului cat si pe generarea unui grad ridicat de protectie a capitalului investit.

Performanta programului investitional (in %)*

In ultima luna:	0.42%
De la inceputul anului:	4.82%
In ultimul an:	6.36%
In ultimii 3 ani:	18.02%
In ultimii 5 ani:	49.66%
De la lansare:	57.77%

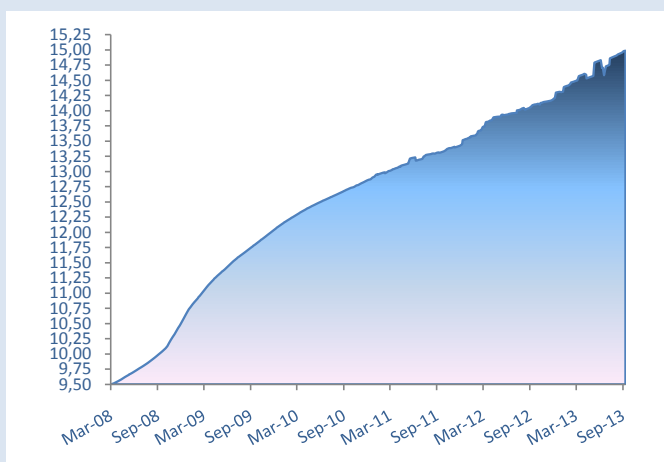
Clasa de risc



Oportunitati si riscuri

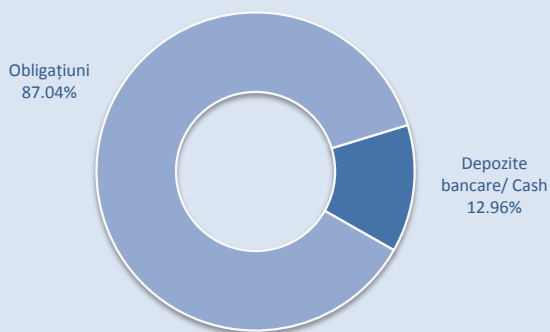
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in RON)

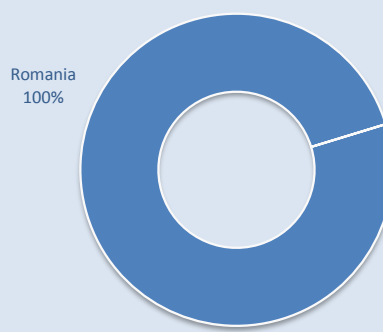


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Regiuni geografice



Programul investitional comporta atat avantajele ce ii sunt specifice cat si riscurile unor pierderi pentru clienti, castigurile din investitii fiind, de regula, proportionale cu riscul. Performantele anterioare ale programului investitional 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, clientii 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 client 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.