

Programul Investitional Progresiv

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	17.08.2001
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

Progresiv este un program investitional, denominat in EUR, accesibil printr-o polita de asigurare de viata de tip unit-linked. Progresiv investeste pe pietele internationale de capital (mai ales in SUA si in Europa de Vest) in fonduri de actiuni.

Programul investitional se adreseaza, cu precadere, clientilor care sunt interesati de oportunitatile investitiilor pe termen lung si care au un apetit crescut pentru investitiile cu un grad mai mare de risc.

Obiective

Progresiv ofera investitorilor oportunitatea de a investi pe pietele internationale de capital (mai ales in SUA si in Europa de Vest) in instrumente financiare cu risc ridicat de tipul actiunilor.

Performanta programului investitional (in %)

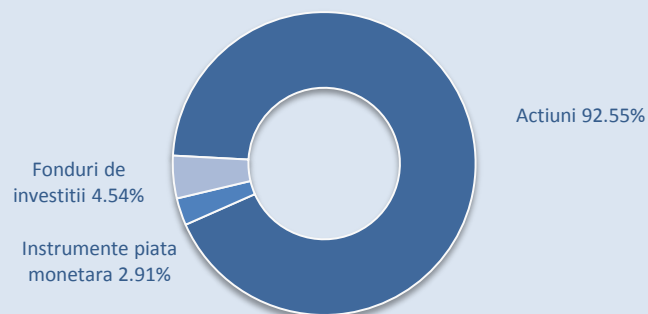
In ultima luna:	0.73%
De la inceputul anului:	6.94%
In ultimul an:	14.07%
In ultimii 3 ani:	22.15%
In ultimii 5 ani:	72.72%
De la lansare:	79.52%

Top Detineri*

Emitent	Tip instrument	% in portofoliu
1 UNITEDHEALTH GROUP INC	Actiuni	4.39%
2 RECKITT BENCKISER GROUP PLC	Actiuni	4.32%
3 THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	Actiuni	4.22%
4 AMETEK INC	Actiuni	4.07%
5 AMERICAN EXPRESS CO	Actiuni	4.04%
6 VISA INC-CLASS A SHARES	Actiuni	3.92%
7 S&P GLOBAL INC	Actiuni	3.90%
8 ROPER TECHNOLOGIES INC	Actiuni	3.88%
9 ECOLAB INC	Actiuni	3.78%
10 SS&C TECHNOLOGIES HOLDINGS	Actiuni	3.65%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc



Indicatorul de risc 4 din 7 reprezinta o clasa medie de risc

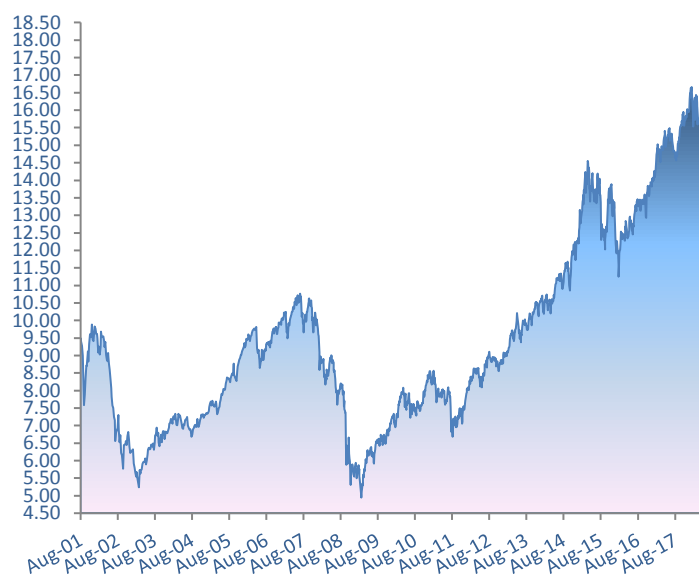
Oportunitati si riscuri

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar, fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

Plasarea investitiilor in diferite monede influenteaza performanta programului investitional 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)



Structura pe sectoare a detinerilor de actiuni

Sector	% din detineri actiuni
1 Tehnologia informatiei	22.22%
2 Sector financiar	19.63%
3 Sanatate	19.02%
4 Industrie	18.00%
5 Bunuri de larg consum	8.06%
6 Materii prime	6.72%
7 Bunuri durabile	6.36%
8 Energie	0.00%
9 Imobiliare	0.00%
10 Altele	0.00%

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-Tiriatic nu raspunde pentru eventualele pierderi suferite in urma folosirii acestui material. Allianz-Tiriatic 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-Tiriatic si nici de catre oricare alta companie din cadrul Allianz Group.