

Programul Investitional Global Safe

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	28.09.2018
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

Global Safe este un program investitional, denumit in EUR, accesibil printr-un contract de asigurare de viata de tip unit-linked. Global Safe investeste intr-un fond de investitii al carui administrator poate oferi o gestiune activa in jurul unui concept de garantare a activului net al fondului. La data curenta fondul de investitii accesat este DWS Funds Global Protect 80.

Programul investitional se adreseaza investitorilor cu profil de risc mai scazut care doresc sa beneficieze de oportunitatile unei investitii pe termen scurt si mediu.

Obiective

Obiectivul acestui program investitional este de a oferi clientilor beneficiul unui pret al unitatii care nu va scadea sub nivelul unui pret de siguranta al unitatii, beneficiu posibil prin accesarea unui fond al carui administrator ofera un mecanism de garantare a activului net la nivelul de 80% din valoarea maxima a acestuia realizata incepand cu 1 decembrie 2011.

Obiectivul general al politicii de investitii a fondului accesat este de a obtine o apreciere in euro a capitalului. Pentru a realiza acest lucru, fondul adopta o strategie de conservare dinamica a capitalului, in care investitiile sunt realocate in mod curent, in functie de piata si de opinia managementului fondului, intre o componenta de crestere (cuprinzand investitii cu grad ridicat de risc, precum actiuni si obligatiuni cu risc foarte ridicat, in mod direct sau prin fonduri de investitii) si o componenta de conservare a capitalului (cuprinzand investitii cu risc mai scazut, cum ar fi obligatiunile / plasamente monetare, in mod direct sau prin fonduri de investitii si / sau instrumente derivate, cum ar fi contractele futures pe rata dobanzii).

Performanta programului investitional (in %)

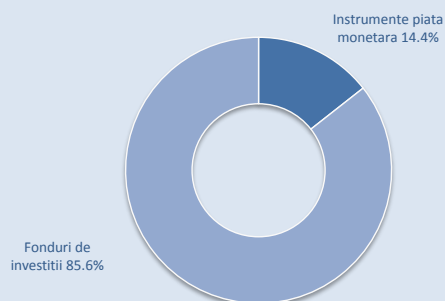
In ultima luna:	-4.77%
De la inceputul anului:	#N/A
In ultimul an:	#N/A
In ultimii 3 ani:	#N/A
In ultimii 5 ani:	#N/A
De la lansare:	-4.32%

Top Detineri*

	Emitent	Tip instrument	% in portofoliu
1	Deutsche Institutional Money plus IC	Fond de obligatiuni	12.00%
2	Deutsche Institutional Yield	Fond de obligatiuni	11.50%
3	DWS Rendite Optima	Fond de obligatiuni	10.50%
4	Deutsche Institutional Vario Yield	Fond de obligatiuni	10.10%
5	Deutsche Institutional Cash plus IC	Fond mixt (obligatiuni/actiuni)	10.10%
6	DWS Rendite Optima Four Seasons	Fond de piata monetara	8.60%
7	Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C	Fond de indici	3.10%
8	Xtrackers MSCI USA Swap UCITS ETF 1	Fond de indici	3.00%
9	Morgan Stanley Inv.- Global Opportunity F	Fond de actiuni	1.50%
10	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C	Fond de indici	1.30%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



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.

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. Instrumentele de piata monetara sunt instrumente financiare pe termen scurt si foarte scurt care ofera clientului posibilitatea conservarii capitalului investit dar care prezinta si anumite riscuri legate de bonitatea financiara a emitentilor.

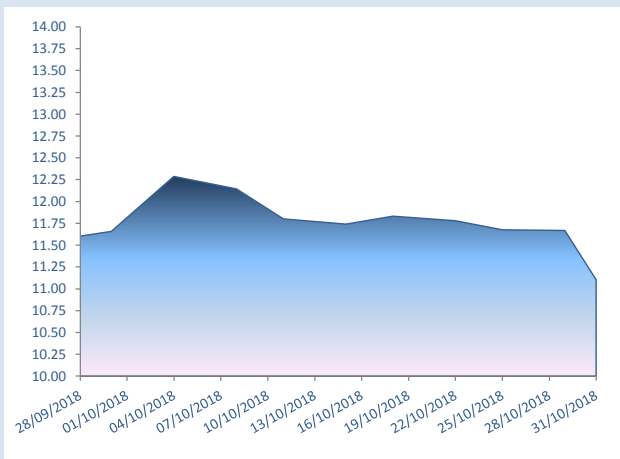
Instrumentele derivate sunt instrumente a caror valoare are la baza pretul oferit de un activ suport. Activul suport poate fi o marfa, un instrument financiar sau alte valori, masuratori sau indicatori care vizeaza instrumente financiare, evenimente sau statistici.

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 pietee, investitiile sunt diversificate pe mai multe regiuni geografice.

Prețul de siguranță constituie o protecție împotriva performanței viitoare a pieței, dar efectuarea de plăți la nivelul prețului de siguranță este supusă riscului de incapacitate de plată a administratorului fondului accesat de programul investițional. Astfel, programul investițional generează pentru contractul de asigurare un risc investițional, care aparține în totalitate Contractantului și la producerea căruia acesta ar putea recupera o sumă semnificativ mai mică decât sumele investite.

Evolutia pretului de vanzare de la lansare (in EUR)



Structura pe tipuri de fonduri

Sector	% in portofoliu
1 Fonduri de obligatiuni	44.10%
2 Fonduri de actiuni	19.50%
3 Fonduri de indici	11.90%
4 Fonduri mixte (obligatiuni/actiuni)	10.10%
5 Fonduri de piata monetara	8.60%
6 Numerar si alte active	5.80%

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 investitii, 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 eventuale 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.