

31.12.2018

Programul Investitional World Equity

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Program investitional disponibil de la data:	01.10.2012
Moneda programului investitional	EUR

Descriere

World Equity este un program investitional, denominat in EUR, accesibil printr-un contract de asigurare de viata de tip unit-linked. World Equity investeste pe pietele internationale de capital in fonduri de actiuni. La data curenta fondul de investitii accesat este DWS Top Dividende.

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 de risc mediu spre scazut.

Obiective

World Equity ofera investitorilor oportunitatea de a investi pe pietele internationale de capital in instrumente financiare cu risc mai ridicat de tipul actiunilor.

Performanta programului investitional (in %)

In ultima luna:	-5.47%
De la inceputul anului:	-4.18%
In ultimul an:	-4.18%
In ultimii 3 ani:	0.43%
In ultimii 5 ani:	29.58%
De la lansare:	39.61%

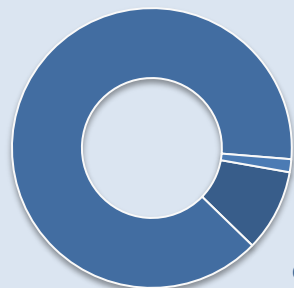
Top Detineri*

	Emitent	Tip instrument	% in portofoliu
1	Nippon Telegraph & Telephone Corp	Actiuni	3.1%
2	Unilever NV	Actiuni	3.1%
3	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	Actiuni	3.0%
4	Pfizer Inc	Actiuni	2.9%
5	Merck & Co Inc	Actiuni	2.8%
6	PepsiCo Inc/NC	Actiuni	2.8%
7	NextEra Energy Inc	Actiuni	2.8%
8	Novartis AG	Actiuni	2.6%
9	Royal Dutch Shell PLC	Actiuni	2.6%
10	Verizon Communications	Actiuni	2.6%

Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente

Actiuni 89.1%



Instrumente piata monetara 1.5%

Obligatiuni 9.5%

Indicator de risc conform Documentului cu informatii esentiale



Risc scazut

Risc ridicat

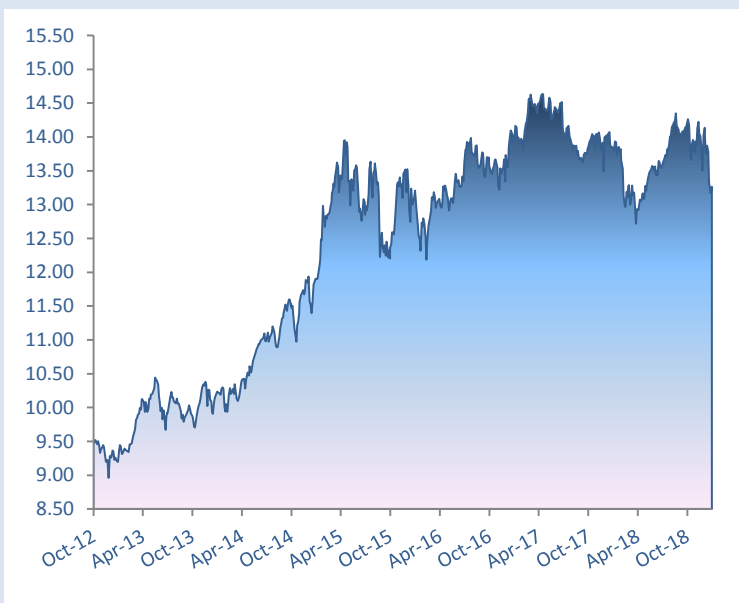
Oportunitati si riscuri

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 pieti 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	% in total portofoliu
1	Bunuri de larg consum	16.0%
2	Sector financiar	13.0%
3	Sanatate	12.2%
4	Servicii de telecomunicatii	10.3%
5	Energie	9.2%
6	Utilitati	8.6%
7	Tehnologia informatiei	7.5%
8	Industrie	5.0%
9	Materii prime	4.9%
10	Bunuri durabile	1.9%
11	Alte sectoare	0.7%

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.