

cod: mK.EPL.r.EUR.fnd.11


ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Euro Plus este un program investițional, denumit în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni emise preponderent de companii și instituții guvernamentale din Europa de Vest. La data curentă fondul de investiții accesat este Allianz Invest Rentenfonds, administrat de Allianz Invest KAGmbH, Austria. Acesta este un fond UCITS (OPCVM) în conformitate cu Directiva europeană 2009/65 / CE. Fondul este constituit în Austria și supravegheat de FMA, autoritatea de reglementare financiară din Austria. Fondul a fost înființat pentru funcționarea pe o perioadă nedeterminată de timp fiind deținut în mod mutual de investitorii săi. Societatea de administrare poate revoca managementul fondului în conformitate cu regulile acestuia. În acest caz, societatea de administrare / depozitarul desemnat al fondului fie va încredința conducerea unui alt administrator, fie depozitarul desemnat al fondului va lichida fondul și va distribui veniturile realizate investitorilor săi.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor. Companiile și instituțiile guvernamentale emittente sunt predominant din Europa de Vest. Fondul accesat la data curentă își propune să genereze un randament constant, obiectivele sale fiind securitatea capitalului și lichiditatea activelor. Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în obligațiuni cu rată fixă și variabilă emise în statele membre ale UE prin achiziționare directă, și nu prin intermediul fondurilor de investiții sau al instrumentelor derivate. Fondul investește atât în titluri de stat, cât și în obligațiuni corporative cu rating ridicat spre mediu, acoperind întregul spectru de maturități disponibile. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și nu ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR, din cauza unui volum de date foarte redus în acest moment pe piețele unde fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond și pot fi accesate de la adresa: https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Raportare_pre-contractuala.pdf, tabelul "Link-uri utile către site-urile administratorilor de fonduri".

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Programul investițional și respectiv fondul accesat la data curentă, este destinat investitorilor individuali care dețin cunoștințe de bază și / sau care au experiență în domeniul produselor financiare. Potențialii investitori ar trebui să poată suporta o pierdere financiară, fără a fi preocupați de protecția capitalului și să aibă un orizont de investiții pe termen scurt.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB ?**INDICATOR DE RISC**

 Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică. Va trebui să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru încasarea anticipată. Este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc.

Această înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră. Clasa de risc nu este garantată și se poate schimba în viitor. Chiar și cea mai mică categorie 1 nu înseamnă o investiție fără riscuri. Programul investițional are un risc de lichiditate scăzut.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

SCENARI DE PERFORMANȚĂ

ATENȚIE! Evoluțiile viitoare ale pieței nu pot fi anticipate cu exactitate. Scenariile prezentate indică rezultate viitoare posibile, obținute pe baza randamentelor recente.

Randamentele reale ar putea fi mai mici.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 3 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între 1 și 3 ani.

În cazul în care ieșiți din investiție mai devreme decât perioada de deținere recomandată veți fi nevoiți(ă) să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:**EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****3 ANI****1.000 EUR pe an****Dacă ieșiți după 1 an****Dacă ieșiți după 3 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul minim Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta

Scenariul de criză **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

828 EUR

2.655 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 17,18 %

- 5,99 %

Scenariul nefavorabil **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

828 EUR

2.655 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 17,18 %

- 5,99 %

Scenariul moderat **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

1.006 EUR

3.082 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

0,62 %

1,36 %

Scenariul favorabil **Ce ați putea obține după deducerea costurilor**

1.079 EUR

3.154 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

7,92 %

2,53 %

Suma investită în timp

1.000 EUR

3.000 EUR

CARE SUNT COSTURILE ?

Evoluția în timp a costurilor Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).

— Se investește suma de 1 000 EUR pe an

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
--	-----------------------	------------------------

Total costuri

- Opțiuni de investiții

19 EUR

116 EUR

Impactul anual al costurilor (*)

- Opțiuni de investiții

1,87 %

1,87 %

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 3,2 % înainte de deducerea costurilor și la 1,4 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după perioada de deținere recomandată de 3 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plătiți	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri de ieșire	0 % din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită	Opțiuni de investiții	0 %
Costuri curente luate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,87 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,87 %
Costuri de tranzacționare	0,0 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	Opțiuni de investiții	0,0 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A