

cod: mk.LFR.r.ROn.fnd.11

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Forte este un program investițional mixt ce investește în proporție echilibrată atât în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale), cât și în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni).


OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Forte este în primul rând de a obține câștiguri de capital din investițiile în acțiuni și fonduri mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă mai redusă a randamentului investițional total, printr-un management prudent, bazat pe reducerea și diversificarea riscului. Programul investițional nu promovează 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 acest program investițional investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale programului (SFDR) sunt furnizate de administratorul programului pe website-ul său, prin politica de sustenabilitate:

https://www.allianztiriac.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic:

https://www.allianztiriac.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Programul investițional Leu Forte se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor pe termen lung.

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 7 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 nevoit să vindeți la un preț care influențează în mod semnificativ suma primită înapoi.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel de risc mediu și că este posibil 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.

Leu Forte este supus riscurilor legate de evoluția ratelor dobânzilor pe piața financiară, de bonitatea emitenților de obligațiuni sau de fluctuațiile prețurilor acțiunilor din deținerea programului.

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 7 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 7 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:**EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****7 ANI****4.500 RON pe an****Dacă ieșiți****după 1 an****Dacă ieșiți****după 7 ani****Scenarii în caz de supraviețuire**

Scenariul	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7 ANI 4.500 RON pe an Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 7 ani
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	2.293 RON	19.131 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 49,04 %	- 12,50 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	4.174 RON	31.850 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 7,25 %	0,28 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	4.904 RON	42.540 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	8,98 %	7,52 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	5.585 RON	46.652 RON
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	24,10 %	9,83 %
Suma investită în timp		4.500 RON	31.500 RON

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 4 500 RON

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 7 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	58 RON	2.245 RON
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,29 %	1,29 %

(*) 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 8,8 % înainte de deducerea costurilor și la 7,5 % 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 7 ani	
Costuri de intrare	0 % din primele pe care le plățiți	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	1,29 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,29 %
Costuri de tranzacționare	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 %
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	Opțiuni de investiții	N/A