

cod: mK.WPL.s.EUR.fnd.12

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Plus este un program investițional, denominat în EUR, ce investește în fonduri de obligațiuni / titluri cu venit fix emise de guverne și entități private / publice din întreaga lume inclusiv piețe emergente. La data curentă fondul de investiții accesat este Global Investment Grade Credit Fund Institutional EUR (Hedged) Income, administrat de PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.

OBIECTIVE Obiectivul acestui program investițional este de a oferi clienților posibilitatea de a investi în instrumente financiare de tipul obligațiunilor din întreaga lume. Obiectivul fondului accesat este să maximizeze rentabilitatea totală a investiției dumneavoastră prin investirea în principal într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix emise de corporații, folosind principii prudente de gestionare a investițiilor. Pentru atingerea obiectivului său, fondul investește cel puțin două treimi din activele sale în instrumente cu venit fix și instrumente de credit emise de corporații care au cel puțin rating investițional și cel mult 15% în instrumente emise de entități fără rating investițional, dar care oferă în mod obișnuit un nivel superior al veniturilor investiționale. Durata medie a portofoliului fondului, care măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor la variațiile dobânzii, poate în mod normal varia față de nivelul indexului Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit cu plus / minus doi ani. Fondul accesat prin 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 fondul investește. Informații despre criteriile de sustenabilitate ale fondului (SFDR) sunt furnizate de administratorul de fond pe website-ul său: <https://europe.pimco.com/en-eu/our-firm/global-advisors-ireland>.

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 și să aibă un orizont de investiții pe termen mediu și lung.

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

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe perioada de deținere recomandată, de 5 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 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

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

În condiții neobișnuite ale pieței, World Plus este supus riscurilor de fluctuație a ratelor dobânzilor, de credit al emitenților, de curs valutar sau celor specifice piețelor emergente sau instrumentelor derivate. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

SCENARIILE 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 5 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 5 ani.

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

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:**EXEMPLU DE INVESTIȚIE:**

5 ANI
10.000 EUR
Dacă ieșiți
după 1 an

Dacă ieșiți
după 5 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	7.465 EUR	6.247 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 25,35 %	- 8,98 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.010 EUR	8.600 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	- 19,90 %	- 2,97 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.163 EUR	10.936 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	1,63 %	1,81 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.964 EUR	12.131 EUR
	<i>Randamentul mediu în fiecare an</i>	9,64 %	3,94 %
Suma investită în timp		10.000 EUR	10.000 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 10 000 EUR

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Total costuri		
- Opțiuni de investiții	178 EUR	990 EUR
Impactul anual al costurilor (*)		
- Opțiuni de investiții	1,78 %	1,78 %

(*) 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 3,6 % înainte de deducerea costurilor și la 1,8 % 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 5 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	1,78 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	Opțiuni de investiții	1,78 %
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