

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP Leu Clasic este un program investițional mixt ce investește predominant în instrumente cu venit fix (instrumente monetare și obligațiuni) și într-o proporție mai mică, dar semnificativă, în instrumente cu venit variabil (acțiuni listate pe piețe reglementate și fonduri mutuale).

OBIECTIVE Obiectivul programului investițional Leu Clasic este de a realiza o performanță superioară celei oferite în mod obișnuit de plasamentele exclusive în instrumente cu venit fix, prin exploatarea potențialului mai mare de creștere a valorii de piață a acțiunilor sau a titlurilor fondurilor mutuale, concomitent cu obținerea de venituri curente (dobânzi, cupoane, dividende) ca o componentă importantă 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.allianztiriad.ro/content/dam/onemarketing/cee/azro/documente/rapoarte/Criterii_de_sustenabilitate_SFDR.pdf și raportul periodic: https://www.allianztiriad.ro/ro_RO/documente-utile.html.

INVESTITOR INDIVIDUAL VIZAT Programul investițional Leu Clasic se adresează clienților cu profil de risc mediu care susțin investițiile în RON și care sunt interesați de oportunitățile investițiilor 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. Programul investițional nu are risc de lichiditate.

Leu Clasic 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.

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****45.000 RON****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 | 31.806 RON | 30.642 RON |
| | <i>Randamentul mediu în fiecare an</i> | - 29,32 % | - 7,40 % |
| Scenariul nefavorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 42.462 RON | 46.378 RON |
| | <i>Randamentul mediu în fiecare an</i> | - 5,64 % | 0,61 % |
| Scenariul moderat | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 47.228 RON | 56.825 RON |
| | <i>Randamentul mediu în fiecare an</i> | 4,95 % | 4,78 % |
| Scenariul favorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 52.303 RON | 63.332 RON |
| | <i>Randamentul mediu în fiecare an</i> | 16,23 % | 7,07 % |
| Suma investită în timp | | 45 000 RON | 45 000 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 45 000 RON

| | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 5 ani |
|--|-----------------------|------------------------|
|--|-----------------------|------------------------|

Total costuri

- Opțiuni de investiții

581 RON

3.585 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 6,1 % înainte de deducerea costurilor și la 4,8 % 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 prima pe care o 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 | 1,29 % 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 |