

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS ?

TIP World Equity este un program investițional, denumit în EUR, ce investește pe piețele internaționale de capital în fonduri de acțiuni. La data curentă fondul de investiții accesat este DWS Top Dividende, un fond de investiții sub jurisdicție germană, administrat de Deutsche Asset Management Investment GmbH.

OBIECTIVE World Equity oferă investitorilor oportunitatea de a investi pe piețele internaționale de capital în instrumente financiare cu risc ridicat de tipul acțiunilor. Obiectivul politicii de investiții al fondului accesat este de a obține o apreciere susținută a capitalului pe termen mediu și lung. Pentru a realiza acest lucru, fondul investește în principal în acțiuni ale companiilor din jurisdicția fondului sau din alte jurisdicții, de la care se așteaptă o rată a dividendului peste medie. Criteriile cu importanță decisivă în selectarea acțiunilor în care investește fondul următoarele: randamentul dividendului peste media pieței, sustenabilitatea randamentului dividendului și a creșterii valorii acțiunii, creșterea istorică și viitoare a profiturilor, rata prețului pe profitul acțiunii. Cu toate acestea, randamentul dividendului nu trebuie neapărat să depășească media pieței. În acest context, selectarea investițiilor individuale este în responsabilitatea managementului fondului. Câștigul realizat de fond se reflectă în valoarea zilnică a activului net pe unitatea de fond și de eventualele venituri distribuite investitorilor. Fondul accesat prin programul investițional promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale și ia în considerare principalele efecte negative, așa cum acestea sunt definite în reglementările SFDR. 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 mediu.

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 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 nevoit 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.

World Equity este supus riscului de preț al acțiunilor, riscurilor din strategiile de dividende sau riscurilor de curs de schimb.

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 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 nevoit(ă) să plătiți costuri suplimentare.

PERIOADA DE DEȚINERE RECOMANDATĂ:**EXEMPLU DE INVESTIȚIE:****5 ANI****1.000 EUR pe an****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**

717 EUR

3.633 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 28,32 %

- 10,46 %

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

869 EUR

4.952 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

- 13,12 %

- 0,32 %

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

1.058 EUR

5.814 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

5,78 %

5,07 %

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

1.311 EUR

6.453 EUR

Randamentul mediu în fiecare an

31,07 %

8,63 %

Suma investită în timp

1.000 EUR

5.000 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 5 ani |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| Total costuri | | |
| - Opțiuni de investiții | 29 EUR | 510 EUR |

Impactul anual al costurilor (*)

| | | |
|-------------------------|--------|--------|
| - Opțiuni de investiții | 2,87 % | 2,87 % |
|-------------------------|--------|--------|

(*) 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 7,9 % înainte de deducerea costurilor și la 5,1 % 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 | 2,75 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an. | Opțiuni de investiții | 2,75 % |
| Costuri de tranzacționare | 0,11 % 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 | 0,11 % |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice | | | |
| Comisioane de performanță | Nu există comision de performanță pentru acest produs | Opțiuni de investiții | N/A |