

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS X-TEAM ALLIANZGI Eur Eq.Select

darta saving

A company of Allianz 

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti

KAS TAI PER PRODUKTĄ?

TIKSLAI Kadangi Vidinis investicinis fondas pagal savo pobūdį yra lankstus, nėra galimybės iš anksto apibrėžti konkrečių Vidinio investicinio fondo finansų valdymo kriterijų. Bet koku atveju investavimo tikslas yra kapitalo augimas pagal su šia investavimo kryptimi susijusios rizikos lygį, ypač investuojant į atvirojo tipo kolektyvinio investavimo subjektą SICAV Allianz European Pension Investments valdomą Liuksemburge Allianz Global Investors Luxembourg S.A. Vidinio investicinio fondo investicijoms netaikomi jokie geografiniai ar investavimo sektoriaus apribojimai. Leidžiama investuoti į besivystančių šalių finansines priemones.

PRODUKTAS SKIRIAMAS NEPROFESIONALIAJAM INVESTUOTOJUI Fondas yra sukurtas tiems, kurie yra pasirengę priimti ganėtinai didelę riziką prarasti pradinę investuotą sumą ir siekia didelio potencialaus investuoto kapitalo prieaugio, pasirinkus lankstų investavimo būdą, bei yra linkę laikyti investicijas ne mažiau nei 9 metų laikotarpį. Šis fondas gali būti pasirenkamas kartu su kitais su produktu susijusiais fondais, sukuriant atitinkamą investicijų portfelį.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

RIZIKOS RODIKLIS



Rizikos rodiklis sudarytas remiantis prielaida, kad į produktą investuojama ne trumpesnę nei 9 metų periodą. Rizikos lygis gali gerokai skirtis, jei investuotos lėšos atsiimamos neatsižvelgiant į rekomendacijas dėl investicijų laikymo laikotarpio.

Suminis rizikos rodiklis padeda įvertinti produkto rizikas ir palyginti jas su kitų produktų rizikomis. Jis atsižvelgia į galimybę patirti nuostolių ir atspindi įvairius veiksnius, kurie sąlygoja investicijų grąžą, ypač turint omenyje, kad nuostoliai gali būti patiriami dėl vertės svyravimų arba todėl, kad Bendrovė negali įvykdyti savo įsipareigojimų.

Šiam produktui skyrimas 4 iš 7 balų bendrąjį suminį rizikos rodiklį. Tai reiškia, kad potencialūs nuostoliai dėl produkto rezultatų ateityje gali būti klasifikuojami kaip vidutinio dydžio ir yra tikimybė, jog nepalankios rinkos sąlygos galėtų turėti įtakos draudimui. Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos dėl ateities rinkos rodiklių pasikeitimų, todėl galite prarasti visas ar dalį investicijų.

Produktas nesuteikia jokios apsaugos dėl ateities rinkos rodiklių pasikeitimų, todėl galite prarasti dalį ar visas investicijas. Jei negalėsite jums išmokėti jums priklausančios sumos, galite prarasti visas investuotas lėšas.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI Ši lentelė parodo kiek pinigų galėtumėte atgauti per ateinančių 9 metų laikotarpį pagal skirtingus scenarijus, preziumuojant, kad investavote 1.000 €. Šie scenarijai iliustruoja, kokie galėtų būti Jūsų investicijų rezultatai. Galite juos palyginti su kitiems produktams ar kitoms investavimo kryptims parengtais scenarijais. Pateikti scenarijai yra ateities rezultatų vertinimas pagal investicijų vertės pokyčius praityje ir negali būti laikomi tiksliais rodikliais. Tai, kokią grąžą gausite, priklauso nuo rinkos rodiklių ir nuo to, kaip ilgai laikysite investicijas/naudositės produktu. Šie skaičiavimai buvo atlikti neatsižvelgiant į Jūsų mokėtinus mokesčius valstybei, kas taip pat turi įtakos atgaunamai pinigų sumai.

INVESTICIJA 1.000 €				
SCENARIJAI				
Išgyvenimo scenarijai		1 METAI	5 METŲ	9 METŲ
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	143 €	2.893 €	4.587 €
	Metinė vidutinė grąža	-85,73 %	-17,72 %	-13,89 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	784 €	4.309 €	8.319 €
	Metinė vidutinė grąža	-21,59 %	-4,92 %	-1,58 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	993 €	6.038 €	12.895 €
	Metinė vidutinė grąža	-0,75 %	6,36 %	7,12 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1.243 €	8.526 €	20.256 €
	Metinė vidutinė grąža	24,27 %	18,35 %	15,94 %
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1.002 €	6.099 €	12.898 €

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos priklauso nuo to, koks investavimo pasiūlymas buvo pasirinktas. Informaciją apie su kiekvienu investavimo pasiūlymu susietas išlaidas rasite atitinkamuose pagrindinės informacijos dokumentuose interneto svetainėje www.darta.ie/lt/. Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios (pasikartojančios) ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 1.000 €. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

INVESTICIJA 1.000 €			
SCENARIJAI	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 1 METAI	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 5 METŲ	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 9 METŲ
Bendrosios išlaidos	102 €	605 €	1.801 €
Metinis poveikis grąžai (suminis išlaidų rodiklis)	10,25 %	3,27 %	2,56 %

IŠLAIDŲ SUDĖTIS Toliau pateiktoje lentelėje rodoma: įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamu laikymo laikotarpiu ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

ŠIOJE LENTELĖJE PATEIKIAMAS METINIS POVEIKIS GRĄŽAI			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,60 %	Išlaidų, kurias patiriate pradėdami investuoti, poveikis. Į šias išlaidas įskaitomos Jūsų pasirinkto produkto platinimo išlaidos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,07 %	Išlaidų, kurias patiriate pasitraukdami iš investicijų draudimo sutarties išpirkimo atveju, poveikis.
Einamosios (pasikartojančios) išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00 %	Išlaidų, kurias patiriate mums perkant ir parduodant atitinkamą investuotą turtą, susietą su draudimo produktu, poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,90 %	Išlaidų, kurias sudaro mūsų imamas mokestis už Jūsų investicijų administravimą, įskaitant suteikiamos draudimo mirties atveju apsaugos kainą, poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,00 %	Sėkmės mokestio (10%) poveikis. Šį mokestį mums mokate, jei su produktu susietų investuotų vienetų vertė viršija savo istorinę maksimalią vertę („High water mark“ mechanizmas).
	Teisės į pelno dalį	0,00 %	Teisės į pelno dalį poveikis.