

Prospectul programului de investiții Avance

Data: 12 iunie 2017

Prospectul programului de investiții Avance completează informațiile pe care le găsiți în condițiile de la:

- Asigurarea de viață cu economisire pentru copii și componenta suplimentară pentru investiție
- Asigurarea de viață și componenta suplimentară pentru investiție

Împreună cu consultantul dumneavoastră Groupama Asigurări, vă puteți alege programul de investiții potrivit.

Caracteristicile programului de investiții Avance:

Obiectivul programului	Obiectivul programului Avance este să realizeze creșteri de capital pe termen lung și mediu, pentru a obține o rentabilitate superioară indicelui de referință.
Politica de investiții	Programul de investiții Groupama Avance va investi în titluri de participare emise de Fondul deschis de Investiții OTP Avantis. Fondul OTP Avantis, investește până la maxim 95% din activele sale în acțiuni iar partea rămasă este investită în obligațiuni și titluri de stat, în instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare. Fondul își propune să investească cel puțin 85% în acțiuni.
Indice de referință (Benchmark)	Se va considera ca termen de comparație indicele Bursei de Valori București BET - BK (în proporție de 85%) și indicele ratei dobânzii interbancare ROBID1M, publicat de Banca Națională a României (în proporție de 15%) / $85\% \Delta \text{BET-BK} + 15\% \text{ROBID1M}$.
Nivel de risc și câștig	Nivelul de risc și câștig este ridicat .
Principalele riscuri aplicabile:	Risc de credit Risc de dobândă Risc de valutar Risc de piață
Durata	Durata recomandată de investiție este de minim 5 ani.
Data lansării fondului	09 Aprilie 2008
Moneda	Lei
Avantajele programului Avance	Datorită portofoliului diversificat de domenii în care se fac investițiile: energie, utilități, bănci, financiar, farmaceutic, acest Fond de investiții are un potențial ridicat de câștig. Acest portofoliu diversificat oferă și o dispersie mare a riscului datorită politicii de investiții a fondului.
Programul de investiții Avance este potrivit pentru dumneavoastră dacă	- doriți să vă asumați un risc mediu spre ridicat al investițiilor; - vă doriți un câștig de capital în condițiile unor fluctuații semnificative; - credeți în potențialul pe termen mediu-lung al economiei locale și regionale.