

Prospectul programului de investiții Balance

Data: 12 iunie 2017

Prospectul programului de investiții Balance 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 Balance:

Obiectivul programului	Obiectivul programului Balance este să realizeze creșteri de capital, în vederea obținerii unor rentabilități superioare în condiții de volatilitate relativ redusă.
Politica de investiții	Capitalul depus de dumneavoastră se va investi în titluri de participare emise de Fondul deschis de Investiții OTP Global Mix; Fondul va investi până la 50% în acțiuni și fonduri de investiții și până la 50% în instrumente cu venit fix și ale pieței monetare.
Indice de referință (Benchmark)	Nu are indice de referință
Nivel de risc și câștig	Nivelul de risc și câștig este mediu .
Principalele riscuri aplicabile:	Risc de piață. Risc de credit; Risc de dobândă; Risc Valutar
Durata	Durata recomandată de investiție este de minim 3 ani.
Data lansării fondului	19 Noiembrie 2015
Moneda	Lei
Avantajele programului Balance	<ul style="list-style-type: none"> - fondul își propune să obțină creșterea randamentului pe termen mediu și lung, în condiții de risc moderat, rezultând astfel un raport cât mai eficient între randamentele potențiale și riscul asumat; - aveți acces la un portofoliu diversificat de instrumente financiare, în vederea dispersiei riscului și maximizării randamentelor potențiale; - puteți cumpăra/răscumpăra oricând unitățile dumneavoastră de fond. Cu toate acestea, recomandăm ca durata minimă de investiție să fie de 3 ani.
Programul de investiții Balance este potrivit pentru dumneavoastră dacă	<ul style="list-style-type: none"> - nu sunteți dispus să vă asumați riscuri mari și vă doriți un câștig mediu; - preferați investițiile pe termen mediu.