

Prospectul programului de investiții Maxim

Data: 17.Iulie 2026

Prospectul programului de investiții Maxim completează informațiile pe care le găsiți în Condițiile specifice de la Asigurarea suplimentară pentru investiție.

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

Caracteristicile programului de investiții Maxim:

Obiectivul programului	Obiectivul programului Maxim este să realizeze creșteri de capital pe termen lung și mediu, pentru a obține o rentabilitate ridicată, superioară ratei inflației.
Politica de investiții	Programul de investiții Groupama Maxim va investi în titluri de participare emise de Fondul deschis de Investiții BT Maxim. Fondul BT Maxim, prin politica de investiții a Fondului va urmări efectuarea de plasamente a minim 85% din activele sale în acțiuni, asigurarea lichidității pe termen scurt fiind realizată prin efectuarea de plasamente în instrumente cu venit fix sau în instrumente ale pieței monetare lichide. În situații de excepție și din motive obiective, independente de intenția și voința administratorului, motive generate de exemplu de un volum mare de subscrieri de unități de fond, limita de acțiuni poate fi, temporar, mai mică de 85% din activele fondului, ajustarea portofoliului Fondului efectuându-se în termen de 30 zile Fondul nu va investi în acțiuni neadmise la tranzacționare sau care nu urmează să fie admise la tranzacționare. Fondul nu va investi în instrumente financiare derivate..
Indice de referință (Benchmark)	Fondul deschis de Investiții BT Maxim nu are un Indice de referință comparative.
Nivel de risc și câștig	Nivelul de risc și câștig este ridicat .
Principalele riscuri aplicabile:	Risc de credit Risc de dobândă Risc valutar Risc de piață
Durata	Durata recomandată de investiție este de minim 5 ani.
Data lansării fondului	09 Iunie 2005
Moneda	Lei
Avantajele programului Maxim	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 Maxim 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.