

FACT SHEET STRATEGII INVESTITIONALE

Octombrie 2017

Aegon Fii Sigur – participare la profit pentru anul 2016

Pentru anul 2016, dobânda garantată a fost 3,2% pentru contractele Aegon Fii Sigur varianta veche și 3% pentru contractele Aegon Fii sigur varianta noua. Prin urmare, surplusul de care beneficiaza clientii ca urmare a participării la profit pe contractele Aegon Fii Sigur varianta veche este de 1,36%, iar pe varianta noua: 1,52%.

Descriere strategii investitoriale (aferente produsului Aegon Fii Istet)

Strategia investițională PRUDENTĂ: 100% BT OBLIGATIUNI

Obiectiv: conservarea capitalului investit și obținerea de randamente superioare dobânzilor bancare și inflației.

Tipologie client: precaut - își asumă riscuri reduse, acceptând un randament al plasamentelor mai scăzut.

Plasamente: portofoliu investițional alcătuit cu preponderență din instrumente financiare cu venit fix, cum ar fi obligațiuni, certificate de trezorerie, titluri de stat sau depozite pe termen scurt.

Strategia investițională ECHILIBRATĂ: 75% BT OBLIGATIUNI; 25% BT CLASIC

Obiectiv: randament relativ stabil combinat cu un potențial de creștere moderat, corespunzător unei politici de investiții care presupune asumarea unor riscuri mai reduse decât în cazul fondurilor de acțiuni.

Tipologie client: conservator - își asumă riscuri* moderate, în dorința obținerii unor randamente medii.

Plasamente: portofoliu investițional echilibrat, alcătuit din Obligațiuni, Acțiuni și instrumente ale Pieței Monetare.

Strategia investițională DINAMICĂ: 25% BT OBLIGATIUNI; 75% BT CLASIC

Obiectiv: obținerea creșterii capitalului investit pe termen lung.

Tipologie client: activ - își asumă riscuri* mai consistente, în dorința obținerii unor randamente ale plasamentelor mai ridicate.

Plasamente: portofoliu investițional alcătuit cu preponderență din Acțiuni și Obligațiuni.

*riscul indus de prezenta in portofoliile strategiilor a unor active cu risc ridicat de tipul actiunilor se manifesta printr-o variabilitate mai ridicata a randamentelor investitionale, atat in sensul pozitiv, cat si negativ. Astfel o investitie in instrumentele pietei de capital, inclusiv unitati de fond, reprezinta atat o oportunitate de castig cat si un risc. Performantele anterioare ale strategiilor nu reprezinta o garantie a realizarii viitoare.

RANDAMENTE STRATEGII INVESTITIONALE - Oct 2017

Randamente Strategii Investitionale

la data 31-Oct-17

Perioada	Strategie		
	Prudenta	Echilibrata	Dinamica
Ultimele 30 zile	-0.01%	-0.03%	-0.07%
Fata de 31.12.2016 (anul curent)	1.52%	1.95%	2.81%
Ultimele 365 zile	1.81%	2.31%	3.33%
2016	2.17%	2.48%	3.10%

STRUCTURA PORTOFOLIULUI FONDURILOR DE INVESTITII

