

Информация за инвестиционните фондове

Деноминирани в евро

- ▶ Алианц Стабилност - евро (Allianz Stabilnost)
- ▶ Алианц Напредък - евро (Allianz Napredak)
- ▶ Интерглобал - евро (Allianz INTERGLOBAL-A-EUR)
- ▶ Парични пазари Специал - евро (Allianz Geldmarktfonds Spezial- A – EUR)
- ▶ Евробонд - евро (Allianz Euro Bond AT -EUR)
- ▶ Източна Европа - евро (Allianz Eastern Europe Equity - A - EUR)
- ▶ Евроленд–акции, евро (Allianz Best Style Euroland Equity- AT - EUR)
- ▶ Възникващи пазару-акции, евро (Allianz EMERGING MARKETS BOND FUND-A-EUR)

Деноминирани в щатски долари

- ▶ Глобален Стандарт - щ.г. (Allianz GLOBAL SUSTAINABILITY-A-USD)
- ▶ САЩ-акции, щ.г. (Allianz US Equity – AT – USD)
- ▶ Парични пазари - щ.г. (Allianz MONEY MARKET US\$ - A- USD)
- ▶ Източна Европа - щ.г. (Allianz Eastern Europe - A - USD)
- ▶ Възникващи пазару-акции, щ.г. (Allianz Global Emerging Markets Equity - A-USD)

▶ Алианц Стабилност - евро (Allianz Stabilnost)

Тип на фонда: смесен

Инвестиционен фокус: инструменти на паричния пазар и акции

Рискова класификация: нисък до умерен риск

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира предимно в парични инструменти (70% от активите), основно депозити на паричния пазар. Останалата част (30% от активите) се инвестират в акции на дружества, чието седалище е в Еврозоната - акции на борсово търгуема колективна инвестиционна схема (ETF) iShares DJ EURO STOXX 50 (DE). Основната цел е да се постигне сравнително по-висока доходност от тази на паричните инструменти в дългосрочен план, като се съчетаят по-високата степен на сигурност на паричните инструменти и възможността за реализиране на по-висока доходност от акциите.

Рискове и възможности

Възможност за постигането на относително по-висока доходност от тази на инструментите на паричния пазар в дългосрочен план при очаквано от ниско до умерено ниво на риска.

Най-съществен е пазарният риск, свързан с риска от намаляване на лихвените проценти и движението на цените на акциите.

▶ Алианц Напредък - евро (Allianz Napredak)

Тип на фонда: смесен

Инвестиционен фокус: инструменти на паричния пазар и акции

Рискова класификация: умерен до висок риск

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в парични инструменти (50% от активите), основно депозити на паричния пазар. Останалата част (50% от активите) се инвестират в акции на дружества, чието седалище е в Еврозоната - акции на борсово търгуема колективна инвестиционна схема (ETF) iShares DJ EURO STOXX 50 (DE). Основната цел е да се постигне по-висока доходност от тази на паричните инструменти в дългосрочен план, като се съчетаят по-високата степен на сигурност на паричните инструменти и възможността за реализиране на по-висока доходност от акциите.

Рискове и възможности

Възможност за постигането на по-висока доходност от тази на инструментите на паричния пазар в дългосрочен план при очаквано от умерено до високо ниво на риска.

Най-съществен е пазарният риск, свързан с риска от намаляване на лихвените проценти и движението на цените на акциите.

► **Интерглобал - евро (Allianz - INTERGLOBAL-A-EUR)**

Тип на фонда: инвестиращ в акции; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: глобална икономика

Основни характеристики: международни компании

Бенчмарк фонд: MSCI World Total Return (Net)

Рискова класификация в dit: ориентиран към печалба

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в акции на международни компании от различни сектори. Основна цел е да получат дивиденди и капиталово нарастване на активите.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче може да се колебае в зависимост от състоянието на пазара или специфичния риск, заложен в отделните компании.

Съществува риск от изменения във валутните курсове.

Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

► **Парични пазари - евро (Allianz Geldmarktfonds Spezial - A – EUR)**

Тип на фонда: парични пазари

Инвестиционен фокус: инструменти на паричните пазари в Еврозоната

Основни характеристики: консервативен

Рискова класификация: консервативен

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в нискорискови инструменти на паричните пазари, както и в банкови депозити. Инвестиции във финансови инструменти, емитирани или гарантирани от държави, се допускат само, при условие че същите притежават инвестиционен рейтинг. Главната цел на фонда е да се запази стойността на инвестициите и да се постигне нарастване на стойността, съответстващо на доходността на паричните пазари.

Рискове и възможности

Основните възможности са постигането на доходност, близка до тази на паричните пазари, сравнително висока стабилност на цените на фонда, особено висока стабилност на инвестициите с висок рейтинг, постигане на доходност над средната при инвестициите във финансови инструменти, емитирани от субекти, различни от държави;

Рисковете са свързани с колебанията на лихвените проценти на паричните пазари. Не са изключени краткосрочни негативни промени в цените на фонда.

Възможностите за възвръщаемост на инвестициите с висок рейтинг са ограничени. Съществува риск от колебания и загуби при инвестициите във финансови инструменти, емитирани от субекти, различни от държави.

► Евробонд - евро (Allianz Euro Bond Total Return)

Тип на фонда: инвестиращ в инструменти с фиксирана доходност; реинвестиращ

Инвестиционен фокус: предимно деноминирани в евро облигации

Основни характеристики: агресивен фонд за деноминирани в евро инструменти с фиксирана доходност

Бенчмарк фонд: Lehman Brothers Euro-Aggregate Index

Рискова класификация в dicit: консервативен

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира основно в деноминирани в евро облигации с инвестиционен клас рейтинг. В някои случаи обект на инвестиране са широк кръг от инструменти с фиксирана доходност, включително високодоходни корпоративни облигации, както и такива от емитенти в нововъзникващите пазари. Основна цел е да се постигне растеж над този по деноминирани в евро облигации.

Рискове и възможности

Облигациите предлагат стабилни постъпления, капиталов растеж и пазарните колебания в стойността им е обикновено по-ниска. При покачване на основния лихвен процент обаче, цената им може да спадне. По-ниският кредитен рейтинг предполага по-висока доходност. Подобни книжа обаче са по-рискови от тези с по-висок кредитен рейтинг.

► Възникващи пазари-облигации, евро (Allianz - EMERGING MARKETS BOND FUND)

Тип на фонда: инвестиращ в инструменти с фиксирана доходност; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: правителствени и корпоративни облигации

Основни характеристики: фондът инвестира в нововъзникващи пазари

Бенчмарк фонд: JP Morgan EMBI+ (EURO hedged)

Рискова класификация в dicit: ориентиран към риск

Инвестиционен фокус

Фондът се стреми да постигне растеж над средния, диверсифицирайки портфейла си с правителствени и корпоративни облигации, предимно деноминирани в евро.

Рискове и възможности

Облигациите предлагат стабилни постъпления, капиталов растеж и пазарните колебания в стойността им е обикновено по-ниска. При покачване на основния лихвен процент обаче, цената им обикновено спада. Инвестициите в нововъзникващи икономики могат да се окажат много доходносни. Подобни емисии обаче са с по-нисък кредитен рейтинг и калкулираният в тях риск е по-висок от този в облигации с по-висок кредитен рейтинг. Съществува риск от изменения във валутните курсове, които частично са неутрализирани. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

►► Източна Европа - евро (Allianz E - A - EUR)

Тип на фонда: инвестиращ в акции; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: Европа

Основни характеристики: компаниите са алокирани в Източна Европа

Бенчмарк фонд: NOMURA Central and East Europe Price Index

Рискова класификация в dit: ориентиран към риск

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в акции на компании, чиито седалища са в Източна Европа или произвеждат по-голямата част от продукцията си в региона. Основна цел е да се постигне дългосрочен капиталов растеж.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче може да се колебае в зависимост от състоянието на пазара или специфичния риск, заложен в отделните компании. Инвестициите в Източна Европа могат да се окажат много доходносни. Рисковете в нововъзникващите пазари се считат за завишени. Съществува риск от изменения във валутните курсове. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

►► Евроленг–акции, евро (Allianz Best Style Euroland- AT - EUR)

Инвестиционна стратегия на фонда

Фондът инвестира в акции на дружества, чието седалище е в еврозоната. Целта на фондовете е висока дългосрочна доходност.

Рискове и възможности

Инвестирането в акции позволява реализиране на по-висока доходност в дългосрочен план, като са възможни значителни краткосрочни колебания в курса. Фондът позволява участие в развитието на европейската икономика. Бъдещото развитие на този регион може да бъде по-слабо от това на други.

►► Възникващи пазари-акции, евро (Allianz GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY FUND - A - EUR)

Инвестиционна стратегия на фонда

Фондът инвестира в акции на компании от т. нар. развиващи се страни и в компании, които развиват основната част от бизнеса си в такива страни. Главна цел на фонда е да постигне значителна доходност в дългосрочен план.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче може да се колебае в зависимост от състоянието на пазара или специфичния риск, заложен в отделните компании. Инвестициите в развиващи се страни могат да се окажат много доходносни. Рисковете в нововъзникващите пазари се считат за високи. Съществува риск от изменения във валутните курсове. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

► Глобален Стандарт - щ.г. (Allianz RCM GLOBAL SUSTAINABILITY-A-USD)

Тип на фонда: инвестиращ в акции; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: глобална икономика

Основни характеристики: акции на интернационални компании, целящи стабилен растеж

Бенчмарк фонд: DOW JONES Sustainability World Index (Total Return)

Рискова класификация в dit: изложен на риск

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в международни компании, които целят дългосрочен растеж и са социално отговорни, с изградена политика по опазване на природата.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче е в зависимост от състоянието на фондовите борси или специфични компоненти на фирмения риск. Концентрацията на компании, които се стремят към стабилно развитие, отваря възможности за атрактивни капиталови печалби. Тези активи обаче могат да постигнат и по-нисък растеж от други сегменти. Съществува риск от валутни колебания. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

► САЩ-акции, щ.г. (Allianz US Equity – AT – USD)

Инвестиционна стратегия на фонда:

Фондът инвестира в акции на дружества, чието седалище е в САЩ или които извършват основната част от дейността си в САЩ. Целта на фонда е висока дългосрочна доходност.

Рискове и възможности

Инвестирането в акции позволява реализиране на по-висока доходност в дългосрочен план, като са възможни значителни краткосрочни колебания в курса. Фондът позволява участие в развитието на европейската икономика. Бъдещото развитие на този регион може да бъде по-слабо от това на други.

►► Парични пазари - щ.г. (Allianz MONEY MARKET US\$ - A - USD)

Тип на фонда: паричен пазар; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: глобална икономика

Основни характеристики: депозити и инструменти с фиксирана доходност със срок до 1 г.

Рискова класификация B dit: ориентиран към печалба

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира основно в безсрочни и срочни депозити и инструменти с фиксирана доходност със срок до 1 г., деноминирани в щатски долари.

Рискове и възможности

Инструментите на паричния пазар предлагат доходност равняваща се на пазарната възвръщаемост. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.

►► Източна Европа - щ.г. (Allianz -OSTEUROPA - A - USD)

Тип на фонда: инвестиращ в акции; дистрибутиращ

Инвестиционен фокус: Европа

Основни характеристики: компаниите са алокирани в Източна Европа

Бенчмарк фонд: NOMURA Central and East Europe Price Index


Рискова класификация B dit: ориентиран към риск

Инвестиционен фокус

Фондът инвестира в акции на компании, чиито седища са в Източна Европа или произвеждат по-голямата част от продукцията си в региона. Основна цел е да се постигне дългосрочен капиталов растеж.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче може да се колебае в зависимост от състоянието на пазара или специфичния риск, заложен в отделните компании. Инвестициите в Източна Европа могат да се окажат много доходносни. Рисковете в нововъзникващите пазари се считат за завишени. Съществува риск от изменения във валутните курсове. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.



► Възникващи пазари-акции, щ.г. (Allianz GLOBAL EMERGING MARKETS)

Инвестиционна стратегия на фонда:

Фондът инвестира в акции на компании от т. нар. развиващи се страни и в компании, които развиват основната част от бизнеса си в такива страни. Главна цел на фонда е да постигне значителна доходност в дългосрочен план.

Рискове и възможности

Акциите предлагат добри възможности за капиталов растеж. Стойността им обаче може да се колебае в зависимост от състоянието на пазара или специфичния риск, заложен в отделните компании. Инвестициите в развиващи се страни могат да се окажат много доходносни. Рисковете в нововъзникващите пазари се считат за високи. Съществува риск от изменения във валутните курсове. Не бива да се подценява възможността от рязка промяна в стойността на акциите на фонда.