

Fondul de pensii facultative AZT Moderato

Prezentare generala si evolutie



Caracteristici generale

Data autorizare fond:	15.05.2007
Activ net (milioane lei):	587.68
Moneda fondului:	LEI

Scurta descriere a politicii investitionale a fondului

Fondul de pensii facultative AZT Moderato este un fond de pensii facultative cu grad de risc mediu. Strategia de investire a activelor fondului este pe termen lung, Administratorul urmarind maximizarea activelor fondului in conditiile mentinerii gradului de risc asumat si actionand in interesul participantilor.

Administratorul va mentine in permanenta un grad de diversificare optim, astfel incat sa asigure o diminuare a riscurilor specifice.

Pentru a nu fi expuse riscurilor unei singure piete financiare sau unui singur sector economic investitiile sunt diversificate pe mai multe regiuni geografice si piete economice. Investitiile fondului sunt facute intr-un mod care sa asigure securitatea, lichiditatea, calitatea si profitabilitatea.

Acesta se adreseaza tuturor persoanelor care indeplinesc conditiile Legii 204/2006, cu modificarile si completarile ulterioare.

Obiective

Obiectivul Fondului de pensii facultative AZT Moderato este cresterea valorii activelor acestuia cu scopul de a crea premisele si conditiile necesare asigurarii de pensii participantilor fondului cu respectarea legii si normelor in vigoare.

Rentabilitatea fondului (in %)*

In ultimul an (30/09/2024 - 30/09/2025): 8.24%

De la lansare pana la 30/09/2025 206.73%

Rata de rentabilitate 60 de luni anualizata: 7.05%

Rentabilitatea aferenta unei perioade se calculeaza pe baza VUAN,

astfel: $(VUAN_t / VUAN_{t-1}) - 1$

Rata de rentabilitate la 60 de luni anualizata este calculata conform prevederilor Normei 10/2009.

Top detineri*

	Tip instrument	% in portofoliu
1	ACTIUNI	27.5%
2	DEPOZITE	1.4%
3	OBLIGATIUNI CORPORATISTE	3.0%
4	OBLIGATIUNI MUNICIPALE	0.2%
5	OBLIGATIUNI SUPRANATIONALE	0.3%
6	TITLURI DE STAT	63.7%
7	TITLURI OPC	3.9%
8	INSTRUMENTE DE ACOPERIRE A RISULUI	0.0%

Clasa de risc



Scazut



Mediu



Ridicat

Oportunitati si riscuri

Actiunile ofera posibilitatea obtinerii unui castig financiar superior altor tipuri de investitii pe termen mediu si lung, dar fiind instrumente financiare cu un grad mare de risc, pot avea fluctuatii mari de pret si, in consecinta, pot produce si pierderi financiare pe perioada investitiei.

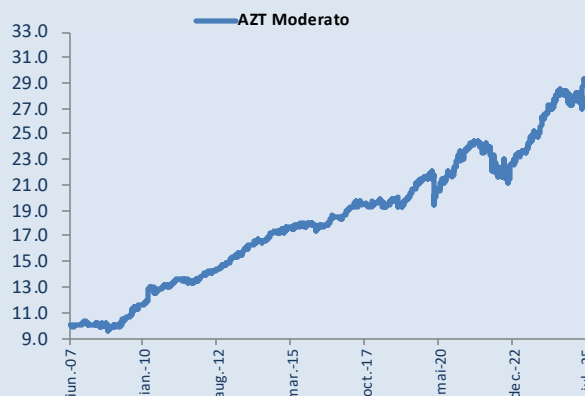
Obligatiunile sunt instrumente financiare care ofera investitorului posibilitatea conservarii capitalului investit si obtinerea de venituri curente, dar care prezinta si anumite riscuri legate atat de evolutia ratelor dobanzilor pe piata financiara cat si de bonitatea financiara a emitentilor.

Pentru a nu fi expuse riscurilor unei singure piete financiare sau unui singur sector economic investitiile sunt diversificate pe mai multe sectoare economice si regiuni geografice.

Evolutia valorii unitare a activului net (VUAN)

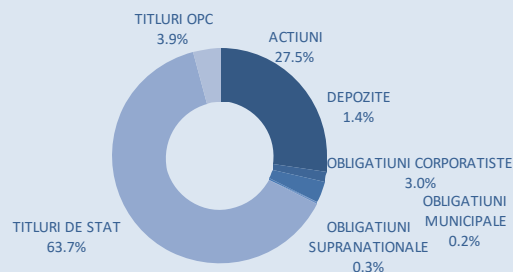
Data lansare	18/06/2007	10.0000
In urma cu un an	30/09/2024	28.3382
Sfarsitul anului	31/12/2024	27.5296
Ultima luna	30/09/2025	30.6725

Evolutia VUAN de la lansare (in lei)

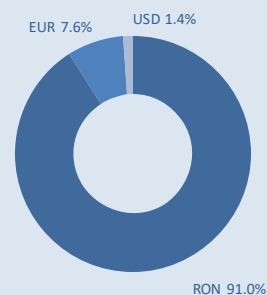


Structura portofoliului*

Tipuri de instrumente



Expunere valutară neacoperită



Performantele anterioare nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Fondul se adreseaza persoanelor care doresc performante ce rezulta dintr-o strategie investitionala echilibrata. Acest document a fost creat pentru a oferi informatii cu caracter general si nu pentru a oferi consultanta financiara. Informatiile si opiniile cuprinse in acest raport nu reprezinta recomandari de a schimba sau de a pastra un fond de pensii, ci sunt informatii care pot facilita luarea unei decizii in mod independent de catre fiecare participant in parte. Sursa de provenienta a informatiei privind performantele fondului este valoarea unitara a activului net calculata si publicata zilnic. Informatiile prezentate in acest document sunt supuse modificarilor sau actualizarilor periodice.

* Situatie valabila la data de: 30.09.2025

Depozitarul fondului : BRD - Groupe Societe Generale S.A.