

AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁJA

Az Ügyfél ismereteiről, tapasztalatairól, befektetési céljairól, a befektetés tervezett időtartamáról, saját pénzügyi helyzetéről és a kockázat vállalására való hajlamáról szerzett információk megítélése alapján az Ügyfél a következő befektetési stratégiát hagyta jóvá.

ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

VAGYONSZÁMLA SZÁMA

AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI PROFILJA

A BEFEKTETÉS CÉLJA

BEFEKTETÉSI HORIZONT

ISMERETEK ÉS TAPASZTALATOK

A PÉNZÜGYI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

KOCKÁZATI ATTITÜD

JAVASOLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

AZ ÜGYFÉL ÁLTAL VÁLASZTOTT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

A PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE



A VÁLASZTOTT STRATÉGIA MEGNEVEZÉSE

Kiegyensúlyozott stratégia 60/40

AZ EGYSZERI BEFEKTETÉS ÖSSZEGE

HAVI BETÉTEK ÖSSZEGE

KOCKÁZATI ÉS BEVÉTELI INDIKÁTOR



ÁTLAGOS VÁRHATÓ EREDMÉNY

PESSZIMISTA EREDMÉNY

OPTIMISTA EREDMÉNY

A PORTFÓLIÓ ALAPVETŐ PARAMÉTEREI

REFERENCIA-PÉNZNEM

Euró

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

ETF indexalapok

MINIMÁLIS BEFEKTETÉS

5.000 Ft

AJÁNLOTT BEFEKTETÉSI HORIZONT

Minimálisan 6 év

A RÉSZVÉNY TÉTEL SÚLYA

60 %

A KÖTVÉNY TÉTEL SÚLYA

40 %

Az eredetileg befektetett pénzösszeg visszatérülése nem garantált. A korábbi bevételek nem garantálják a jövőbeni bevételeket. A befektetési stratégia célját a szakmai gondoskodás ellenére sem biztos, hogy sikerül elérni. Mielőtt befektetésbe kezd, ismerkedjen meg a befektetés feltételeivel és az adózással kapcsolatos következményeivel a www.finax.eu/hu oldalon.

A stratégia meghatározása

A Kiegyensúlyozott stratégia 60/40 azon befektetők számára ajánlott, akiknek a befektetési horizontja minimálisan 6 év, és ugyanakkor átlagos kockázatot képesek és hajlandók vállalni. A befektető ebben a stratégiában, minimális ismeretekkel és tapasztalatokkal kell hogy rendelkezzen a befektetések terén. Ezen stratégián belüli befektetők számára kulcsfontosságú a befektetési horizont betartása, valamint az hogy pénzeszközeik idő előtti kivételét nem hajtják végre.

A stratégia irányítása

Ezen stratégián belül a portfóliójában levő eszközök a börzén értékesített, ETF-nek (exchange-traded fund) is nevezett alapokba vannak befektetve. A Kiegyensúlyozott stratégia 60/40 részvényalapokból épül fel, melyek befektetéseinek geográfiai lefedettsége magában foglalja Európát, az USA-t és a fejlődő piacokat.

Ezen stratégia részét képezik a kötvényalapok is, amelyek megoszlanak a széles körű földrajzi diverzifikációjú kormányzati és vállalati kötvények között, beleértve az USA-t, az EU-t és a fejlődő piacokat.

A befektetés passzívan irányított, az allokációban történő változásokhoz az ETF alapok, az ugyanabban a geográfiai szektorban található más ETF alapra való cseréjekor, vagy átsúlyozás alkalmával kerül sor. Átsúlyozás alatt a portfólió eredeti allokációra való visszaállítását értjük a meghatározott stratégia optimális eszköz-allokációjától való jelentős eltérése esetén. A maximális eltérés, amelyet az egyes portfólióban levő részvény- és kötvényalapok súlya az optimális allokációhoz mérve elérhet, 10 százalékpont. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A kockázatok profilja

A múltbeli adatok nem kell, hogy megbízható indikátorai legyenek a stratégia jövőbeni kockázatát illetően. A kockázat kategóriája az egyes eszközök kockázat-nyereség profilja alapján lett kiszámítva, amelyekbe a stratégián belül maga a befektetés történik a stratégiai menedzsment szabályai alapján.

A kategóriák egyike sem jelent kockázatmentes befektetést. Minden befektető jelentős piaci kockázatnak veti alá magát a piacon történő ármozgásokból eredően.

Az idő várhatóan segít leküzdeni a piaci kockázatot. Ezért a befektetésben az idő az egyik legnagyobb szövetségesünk, és az emberek folyamatos fejlődésre és innovációra való törekvésének köszönhetően az emberiség és a gazdaság is tovább halad előre. A feljegyzett történelem negatív piaci időszakain idővel sikerült túljutni. Ezért fontos kitartani a befektetési időtáv mellett, ezáltal a lehető legnagyobb mértékben csökkentve befektetése kockázatát.

További információt a kockázatokról az Információk a pénzügyi eszközökről és kockázatokról című dokumentumban a Finax weboldalán talál.

Az indikátor által nem jelzett kockázatok

Devizakockázat – egy adott pénznem árfolyamának egy másik pénznemmel szembeni változásakor keletkező kockázat, amely befolyásolja a befektető végleges hozamát az ő pénznemében való befektetésében. E kockázat mértéke közepes. Az amerikai részvények és a feltörekvő piaci részesedések alakulását másoló index ETF-alapok devizakockázatnak vannak kitéve.

Politikai és jogalkotási kockázat – a politikai döntések és a jogalkotási folyamatból kifolyó változások következtében fellépő veszteség kockázata, amely befolyásolhatja a befektetés hozamát, a kockázat mértéke alacsony.