

BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Az Ügyfél tudásának, tapasztalatának, befektetési céljainak, várható befektetési horizontjának, pénzügyi helyzetének és kockázatvállalási hajlandóságának értékelése alapján az alábbi befektetési stratégiát hagyta jóvá az Ügyfél.

ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

VAGYONSZÁMLA SZÁMA

AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI PROFILJA

A BEFEKTETÉS CÉLJA

Rövid távú befektetés

BEFEKTETÉSI HORIZONT

ISMERETEK ÉS TAPASZTALATOK

A PÉNZÜGYI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

KOCKÁZATI ATTITÜD

JAVASOLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Nyugodt befektetés 3 évre

AZ ÜGYFÉL ÁLTAL VÁLASZTOTT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

A PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE



A VÁLASZTOTT STRATÉGIA MEGNEVEZÉSE

Nyugodt befektetés 3 évre

AZ EGYSZERI BEFEKTETÉS ÖSSZEGE

HAVI BETÉTEK ÖSSZEGE

KOCKÁZATI ÉS BEVÉTELI INDIKÁTOR



ALACSONYABB KOCKÁZAT/HASZON

MAGASABB KOCKÁZAT/HASZON

ÁTLAGOS VÁRHATÓ EREDMÉNY

PESSZIMISTA EREDMÉNY

OPTIMISTA EREDMÉNY

ALAPVETŐ PORTFÓLIÓ PARAMÉTEREK

HIVATKOZÁSI DEVIZA

Euró

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

ETF indexalapok

MINIMUM BETÉT

5.000 Ft

JAVASOLT BEFEKTETÉSI HORIZONT

1-3 év

RÉSZZÉNYEK SÚLYA

0-20 %

KONZERVATÍV ESZKÖZÖK SÚLYA

80-100 %

Az eredetileg befektetett összeg megtérülése nem garantált. A múltbeli hozamok nem garantálják a jövőbeni hozamokat. A befektetési stratégia célja a szakszerű kezelés ellenére sem biztos, hogy megvalósul. Mielőtt befektet, olvassa el a befektetési feltételeket és az adózási feltételeket a www.finax.eu/hu oldalon.

A stratégia meghatározása

A nyugodt befektetés 3 évre olyan befektetők számára tervezték, akik minimális kockázat és a portfólio értékének minimális ingadozása mellett szeretnék növelni rövid távú megtakarításaik értékét és legalább részben megóvni azokat az inflációval szemben.

Ehhez a stratégiához a befektetőnek nem kell semmilyen ismerettel és tapasztalattal rendelkeznie a befektetések terén. Az ügyfelek bármikor eladhatják befektetésüket és felvehetik pénzüket.

Stratégia menedzsment

A stratégia szerint a portfóliójában lévő eszközöket tőzsdén kereskedett alapokba (ETF) fektetik be.

A portfólió konzervatív összetevője főként euróban denominált állam- és vállalati kötvényekbe fektető kötvény ETF-ekből áll. A kötvénykomponens súlya 30 és 70% között terjedhet, és a portfólió egyes eszközosztályainak várható hozamától függ.

A konzervatív komponens fennmaradó része a rövid távú euró kamatlábat (€STR) leképező készpénz ETF-ekre épül, vagy legfeljebb 1 éves futamidővel rendelkező állam- és vállalati kötvényekbe fektet. Az alapok az €STR-t tükröző hozamot a bankokkal kötött swapügyletek révén érik el. Az ilyen ETFek egy értékpapírkosarat tartanak fedezetként, és ezen értékpapírok teljesítményét egy üzletféllel az €STR hozamáért cserélik. A készpénzalapok aránya a portfólióban 30 és 60 % között mozoghat.

A portfólió konzervatív komponensének durációja az EKB kamatlábainak alakulása függvényében változhat úgy, hogy annak maximális időtartama nem haladhatja meg a 2,5 évet.

Az EKB alapkamatlábainak jelentős csökkenése esetén a Kereskedő megfontolja a pénzpiaci komponens más eszközzel való felváltását.

A nyugodt befektetés 3 évre olyan részvény ETF-ekből is épülhet, amelyek földrajzi befektetési lefedettsége a világ minden tájáról származó vállalatokra kiterjed. A részvénykomponens 0% és 20% között mozoghat, a pontos mérték a portfóliókezelő által meghatározott taktikai allokációtól függ.

A portfólió optimális összetétele

Dinamikus komponens (0-20%):

Globális részvények (MSCI World) 0-20%

Konzervatív komponens (80-100%):

EU állam- és vállalati kötvények	30-80%
€STR hozamú ETF-ek	30-60%
Készpénz	0,6%

A befektetést túlnyomórészt passzív módon történik, a változásokra az átsúlyozás esetén kerül sor, azaz a portfólió eredeti súlyozásához való igazításakor, ha a tervezett taktikai allokációtól jelentős eltérés mutatkozik. A pénzpiaci feltételek változása vagy alapvető makrogazdasági változás azt eredményezheti, hogy a portfólió dinamikus és konzervatív összetevőin belül az ETF-ek helyébe ugyanabban az eszközosztályban lévő alternatíva lép, és az egyes eszközosztályok súlya megváltozik.

Ezen pénzügyi termék alapjául szolgáló eszközök nem veszik figyelembe az európai uniós kritériumokat a következőkre vonatkozóan: környezetvédelmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek kritériumaira.

Kockázati profil

A történeti adatok nem biztos, hogy megbízhatóan jelzik a stratégia jövőbeli kockázatát. A kockázati kategóriát azon eszközök kockázat-hozam profilja alapján számították ki, amelyekbe a stratégia menedzsment politikája alapján befektet. A kategóriák egyike sem kockázatmentes befektetés. Minden befektető ki van téve a piaci ármozgásokból eredő piaci kockázatnak.

A befektetés kockázatának minimalizálása érdekében a tervezett befektetési időtávnak megfelelően fektessen be.

A kockázatokkal kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Finax weboldalán elérhető pénzügyi eszközökről és kockázatról szóló oldalakat.

Az indikátor által nem rögzített kockázatok

Árfolyamkockázat – az a kockázat, amely a deviza más devizával szembeni árfolyamának változásából ered, amely befolyásolja a végső megtérülést. Ennek a kockázatnak a szintje közepes. Befektetése árfolyamkockázatnak van kitéve, amennyiben Ön az eurótól eltérő pénznemben fekteti be pénzeszközeit.

Politikai és jogalkotási kockázat – a politikai döntésekből és jogszabályi változásokból eredő veszteség kockázata, amely befolyásolhatja a befektetés megtérülését, ennek kockázati rátája alacsony.

Partnerkockázat – az euró rövid lejáratú kamatlábjára (€STR) irányuló szintetikus ETF-ek partnerkockázatot (hitelkockázatot) hordoznak, amely a bankokkal kötött swapügyletekből ered.