

STRATEGIA INWESTYCYJNA KLIENTA

Na podstawie oceny informacji o wiedzy i doświadczeniu, celach inwestycyjnych, zakładanym horyzoncie inwestycyjnym, sytuacji finansowej i stosunku do ryzyka Klienta, została przez Klienta zatwierdzona następująca strategia inwestycyjna:

KLIENT

IMIE

NAZWISKO

NUMER KONTA

PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI

Krótkoterminowe pomnażanie oszczędności

HORYZONT INWESTYCJI

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

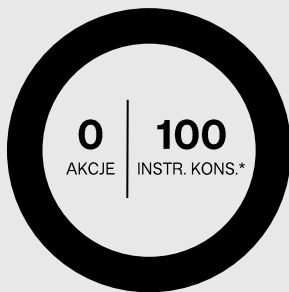
STOSUNEK DO RYZYKA

WYBRANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

Euro Wkład do 1 roku

STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

SKŁAD PORTFELA



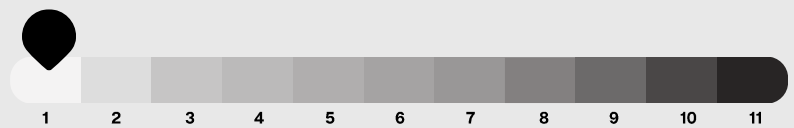
NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Euro Wkład do 1 roku

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPLĄT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZWROTU



NIŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

WYŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK

PESYMISTYCZNY WYNIK

OPTYMISTYCZNY WYNIK

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFOLIO

WALUTA REFERENCYJNA

EUR

INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy typu ETF

MINIMALNA INWESTYCJA

10 EUR lub 50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Do roku

UDZIAŁ AKCJI

0 %

UDZIAŁ INSTR. KONSERWATYWNYCH

100 %

Na wyniki poszczególnych funduszy ETF wchodzących w skład strategii "Euro Wkład do 1 roku" mają wpływ bazowe stopy procentowe Europejskiego Banku Centralnego, które mogą ulec zmianie w przyszłości, także poprzez spadek. Międzybankowa stopa procentowa (€STR) jest zmienna i ustalana przez Europejski Bank Centralny. Jeśli Europejski Bank Centralny podniesie stopy procentowe, rentowność strategii wzrośnie. Jeśli obniży stopy procentowe, rentowność spadnie.

Stopa zwrotu z zainwestowanego kapitału nie jest gwarantowana, ponieważ stopy procentowe mogą być ujemne. Historyczne stopy zwrotu nie gwarantują uzyskania podobnych stóp zwrotu w przyszłości. Pomimo dochowania przez Finax należytej staranności i przy uwzględnieniu zawodowego charakteru wykonywanej przez Finax działalności, Finax nie gwarantuje osiągnięcia celów strategii inwestycyjnej określonej dla Konta. Przed dokonaniem inwestycji, prosimy o zapoznanie się z warunkami inwestowania i konsekwencjami podatkowymi na stronie www.finax.eu/pl.

Określenie strategii

Strategia "Euro Wkład do 1 roku" jest przeznaczona dla inwestorów, którzy chcą osiągać dochód z odsetek w założeniu w wyższej kwocie niż banki oferują na rachunkach bieżących dla waluty Euro, przy zachowaniu pełnej płynności.

Inwestor w tej strategii nie musi posiadać znacznej wiedzy czy doświadczenia inwestycyjnego. Inwestor może wypłacić środki w dowolnym momencie inwestycji.

Zarządzanie strategią

Strategia opiera się na funduszach ETF rynku pieniężnego, oferujących stabilny wzrost wartości środków, dających oprocentowanie odzwierciedlające stopę procentową Europejskiego Banku Centralnego. Strategia "Euro Wkład do 1 roku" składa się z czterech pieniężnych funduszy ETF. Większość jest utrzymywana w funduszach replikujących krótkoterminową stopę procentową w euro. Pozostała część składa się z europejskich obligacji rządowych i korporacyjnych o ratingu kredytowym na poziomie inwestycyjnym, o terminie zapadalności do 6 miesięcy.

Minimalny udział funduszy typu ETF dotyczących instrumentów rynku pieniężnego, o których mowa powyżej, w portfelu wynosi 50%. Udział składnika konserwatywnego może wahać się od 0% do 50% i będzie zależał od oczekiwanej stopy zwrotu dla każdej klasy aktywów w portfelu.

Optymalny skład portfela

Składnik konserwatywny (0-50%):

Krótkoterminowe obligacje rządowe	30 %
Krótkoterminowe obligacje korporacyjne	10 %

Instrumenty rynku pieniężnego (>50%):

ETF o rentowności €STR	59,4 %
Gotówka	0,6 %

Do zmian w alokacji dochodzi przy zamianie funduszy ETF na alternatywę o takiej samej charakterystyce albo przy rebalansingu tj. dostosowaniu składu portfela do zasad pierwotnej alokacji w sytuacji istotnego odchylenia od wybranej strategii lub gdy zmiany w optymalnej alokacji są dokonywane zgodnie z minimalnymi wskaźnikami konserwatywnego komponentu i instrumentów rynku pieniężnego. Maksymalne akceptowane odchylenie wag funduszy ETF akcyjnych i obligacyjnych od ich optymalnej alokacji wynosi 10 punktów procentowych. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonego rozwoju (ESG).

Profil ryzyka

Historyczne dane nie muszą być rzetelnym wyznacznikiem przyszłego ryzyka związanego ze strategią inwestycyjną. Kategoria ryzyka została ustalona na podstawie ryzykowo-przychodowego profilu aktywów objętych strategią, zgodnie z zasadami zarządzania portfelem w ramach strategii. Żadna z kategorii nie oznacza nieryzykownej inwestycji. Każdy inwestor narażony jest na znaczące ryzyko rynkowe wynikające ze zmienności cen na rynku.

Więcej informacji o ryzykach znajduje się w informacjach o instrumentach finansowych i związanych z nimi ryzykach dostępnych na stronie internetowej Finax.

Ryzyka, których wskaźnik ryzyka nie obejmuje

Ryzyko walutowe – ryzyko wynikające ze zmiany kursu walutowego wobec innej waluty, wpływając na końcowy zwrot z inwestycji uzyskiwany przez inwestora w walucie (bazowej) jego inwestycji. Poziom tego ryzyka jest średni. Ryzyko to ponosisz tylko wtedy, gdy wpłacasz środki w walucie innej niż euro.

Ryzyko polityczne i prawne – ryzyko straty wpływające z decyzji politycznych i zmian legislacyjnych, które mogą wpłynąć na stopę zwrotu z inwestycji. Poziom tego ryzyka jest niski.

Ryzyko kontrahenta – Syntetyczne fundusze ETF ukierunkowane na krótkoterminową stopę procentową w euro (€STR) niosą ze sobą ryzyko kontrahenta (ryzyko kredytowe) wynikające z transakcji swap zawartych z bankami.