

STRATEGIA DE INVESTIȚIE A CLIENTULUI

Pe baza evaluării informațiilor despre cunoștințele, experiențele, obiectivele de investiții, durata preconizată a investiției, situația financiară și atitudinea față de risc a clientului, a fost aprobată următoarea strategie de investiții.

Client

PRENUME

NUME DE FAMILIE

NUMĂRUL CONTULUI DE INVESTIȚII

Profilul de investiții al clientului

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALEASĂ

Strategie conservatoare 0/100

VALOAREA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL DE RISC ȘI RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTAT MEDIU AȘTEPTAT

REZULTAT PESIMIST

REZULTAT OPTIMIST

Parametrii de bază ai portofoliului

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri index ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONT INVESTIȚIONAL RECOMANDAT

Minimum 1 an

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

0 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

100 %

Restituirea sumei inițial investite nu este garantată. Veniturile anterioare nu sunt o garanție pentru viitoarele venituri. Obiectivul strategiei de investiții poate să nu fie atins în ciuda diligenței profesionale depuse. Înainte de a investi, consultați condițiile de investiție și implicările fiscale pe site-ul www.finax.eu/ro.

Stabilirea strategiei

Strategie conservatoare 0/100 este destinată investitorilor care au un orizont investitional de cel puțin un an și nu sunt dispuși și capabili să riște.

Un investitor în această strategie nu este necesar să aibă cunoștințe și experiență în investire. Pentru investitorul în această strategie este esențial să respecte orizontul investițional și să nu retragă fondurile în mod prematur.

Gestionarea strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub numele de ETF (fonduri tranzacționate la bursă). Strategia conservatoare 0/100 este alcătuită din fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni de stat și corporative cu o largă diversificare geografică incluzând SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, schimbările în alocare apar la înlocuirea fondurilor ETF cu alternative din același sector geografic sau în timpul re-echilibrării, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială într-o deviație semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă pe care o poate atinge ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni în raport cu alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. La investițiile de bază ale acestui produs financiar nu se iau în considerare criteriile UE pentru activități economice sustenabile din punct de vedere ecologic.

Profilul riscurilor

Datele istorice pot să nu fie un indicator fidel al riscului viitor al strategiei. Categoria de risc a fost calculată pe baza profilului de risc-randament al activelor în care strategia investește, în conformitate cu regulile de gestionare a strategiei. Nicio categorie nu indică o investiție lipsită de risc. Fiecare investitor asumă un risc de piață semnificativ derivat din fluctuațiile prețurilor de pe piață.

Timpul ajută la reducerea riscului de piață. De aceea, este cel mai mare aliat în investiții, iar datorită dorinței oamenilor de a progresa și inova constant, atât societatea, cât și economia continuă să evolueze. Evoluțiile negative ale piețelor din istorie au fost depășite în timp. De aceea, este important să respecti orizontul de investiție stabilit, pentru a reduce riscul investiției tale.

Mai multe despre riscuri se pot afla în Informațiile despre instrumentele financiare și riscurile publicate pe site-ul Finax.

Riscuri care nu sunt captate în mod adecvat de indicator

Risc valutar – este riscul ce apare din schimbările cursului valutar față de o altă monedă, afectând randamentul final al investitorului în valuta investiției. Nivelul acestui risc este mediu. Fondurile index ETF care urmează evoluția acțiunilor companiilor americane și companiilor de pe piețele în dezvoltare sunt supuse riscului valutar.

Risc politic și legislativ – este riscul de pierdere rezultat din decizii politice și schimbări legislative, care pot influența randamentul investiției, nivelul riscului fiind scăzut