

STRATEGIA DE INVESTIȚII 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 INVESTIȚIONAL AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚELE ȘI EXPERIENȚA

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



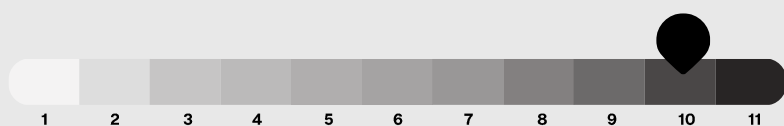
DENUMIREA STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategia Dinamică 90/10

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RNDAMENT RIDICAT

REZULTATUL MEDIU AȘTEPTAT

REZULTATUL PESIMIST

REZULTATUL OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri index ETF

INVESTIȚIA MINIMĂ

50 RON

ORIZONT INVESTIȚIONAL RECOMANDAT

Minim 10 ani

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

90 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

10 %

Restituirea sumei inițial investite nu este garantată. Rezultatele anterioare nu garantează performanțele viitoare. Obiectivul strategiei de investiții poate să nu fie atins în ciuda grijii profesionale depuse. Înainte de a investi, consultați condițiile de investiție și implicările fiscale pe site-ul www.finax.eu/ro.

Stabilirea strategiei

Strategia Dinamică 90/10 este destinată investitorilor al căror orizont investițional este de cel puțin 10 ani și care sunt dispuși și capabili să suporte un risc ridicat.

Investitorul din această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiență suficiente în legătură cu investițiile. Pentru investitorul din această strategie este crucial să respecte orizontul investițional și să nu retragă fondurile prematur.

Gestionarea strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub numele de ETF (fond tranzacționat la bursă). Strategia Dinamică 90/10 este alcătuită din fonduri de acțiuni ale căror investiții sunt distribuite geografic între Europa, SUA și piețele emergente.

Include și fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni guvernamentale și corporative cu diversificare geografică largă care include SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, schimbările în alocare apar în cazul înlocuirii fondurilor ETF cu alternative din același sector geografic sau în timpul rebalansării, adică resetarea portofoliului la alocarea inițială în cazul unei abatere semnificative de la strategia stabilită. Abaterea maximă pe care o pot atinge ponderile fondurilor de acțiuni și obligațiuni ETF în raport cu alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. În investițiile de bază ale acestui produs financiar, criteriile UE pentru activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic nu sunt luate în considerare.

Profil de risc

Datele istorice nu sunt neapărat un indicator fiabil al riscului viitor al strategiei. Categoria de risc a fost calculată pe baza profilului de risc-randament al activelor, în care investește strategia conform politicilor de gestionare a strategiei. Nicio categorie nu indică o investiție fără risc. Fiecare investitor își asumă un risc semnificativ de piață din mișcările de preț din 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.

Pentru mai multe informații despre riscuri, vizitați informațiile despre instrumentele financiare și riscuri publicate pe site-ul Finax.

Riscuri necuprinse în indicator

Risc valutar – reprezintă riscul datorat modificărilor ratei de schimb a unei monede față de alta, afectând câștigul din investiției în moneda investită. Nivelul acestui risc este mediu. Fondurile ETF indexate care urmăresc evoluția acțiunilor companiilor americane și a celor din piețele emergente sunt expuse riscului valutar.

Risc politic și legislativ – este riscul pierderii cauzate de decizii politice și schimbări legislative, care pot influența câștigurile investiției, nivelul riscului este scăzut.