

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 DE INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

RELATIA CU RISCUL

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

STRUCTURA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALESE

Strategie Dinamică 100/0

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTAT MEDIU AȘTEPTAT

REZULTAT PESIMISTIC

REZULTAT OPTIMISTIC

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri de index ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚII RECOMANDAT

Cel puțin 11 ani

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

100 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

0 %

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 100/0 este destinată investitorilor al căror orizont de investiții depășește 11 ani și care sunt dispuși și capabili să suporte un risc ridicat.

Investitorul în această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiență suficiente legate de investiții. Pentru investitorul în această strategie, este crucial să respecte orizontul de investiții și să nu retragă fondurile prematur.

Gestionarea Strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, numite și ETF (exchange-traded fund). Strategia Dinamică 100/0 este compusă din fonduri de acțiuni a căror acoperire geografică include Europa, SUA și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, modificările în alocare au loc la schimbul fondurilor ETF pentru alternative în același sector geografic sau la rebalansare, adică setarea portofoliului la alocarea inițială la o abatere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă pe care o poate atinge greutatea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. La investițiile subiacente ale acestui produs financiar nu se iau în considerare criteriile UE pentru activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic.

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.