

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

Randament pe termen scurt

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

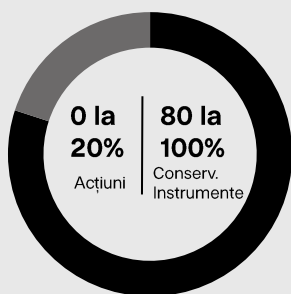
ATITUDINE FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

Investiție conservatoare până la 3 ani

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALESE

Investiție conservatoare până la 3 ani

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTATUL MEDIU AȘTEPTAT

REZULTAT PESIMIST

REZULTAT OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTELE FINANCIARE

Fonduri indexate ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚII RECOMANDAT

1-3 ani

PONDERA ELEMENTULUI DE ACȚIUNI

0-20 %

PONDEREA COMPONENTEI CONSERVATOARE

80-100 %

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.

Alegerea strategiei

Investiție conservatoare până la 3 ani sunt destinate investitorilor care doresc să aprecieze fondurile într-un timp scurt și să le protejeze cel puțin parțial împotriva inflației, cu risc minim și fluctuație a valorii portofoliului.

Investitorul din această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe și experiențe anterioare de investiții. Clienții pot încheia oricând investiția și retrage fondurile.

Gestionarea strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute sub numele de ETF (exchange-traded fund).

Componenta conservativă a portofoliului constă în principal din ETF-uri cu obligațiuni care investesc în obligațiuni guvernamentale și corporative în euro. Ponderea componentei de obligațiuni poate varia între 30 și 70 % și va depinde de randamentul așteptat pentru fiecare clasă de active din portofoliu.

Restul componentei conservatoare se bazează pe ETF-uri monetare care imită rata dobânzii eur pe termen scurt (€STR) sau care investesc în obligațiuni guvernamentale și corporative cu scadență de până la 1 an. Fondurile obțin un randament care reflectă €STR prin contracte swap încheiate cu bănci. Astfel de ETF-uri dețin un coș de valori mobiliare ca garanție și schimbă performanța acestor valori mobiliare cu o contrapartidă pentru randamentul €STR. Ponderea fondurilor monetare din portofoliu poate varia între 30 și 60 %.

Durata medie a componentei conservative a portofoliului poate varia în funcție de evoluția ratelor de dobândă ale BCE, astfel încât să nu depășească 2,5 ani.

În cazul unei reduceri semnificative a ratelor de bază ale BCE, Comerțianții pot lua în considerare înlocuirea componentei de piață monetară cu alt activ.

Investiție conservatoare până la 3 ani pot fi compuse și din ETF-uri de acțiuni, a căror acoperire geografică a investițiilor include companii din întreaga lume. Ponderea componentei de acțiuni poate varia între 0 și 20 %, iar dimensiunea sa exactă depinde de alocarea tactică a managerului de portofoliu.

Compoziția optimă a portofoliului

Componenta dinamică (0-20 %):

Acțiuni mondiale (MSCI World) 0-20 %

Componenta conservativă (80-100 %):

Obligațiuni guvernamentale și corporative în euro	30-70 %
ETF-uri cu randament €STR	30-60 %
Numerar	0,6%

Investiția este administrată în principal pasiv, schimbările apar la rebalansare, adică ajustarea portofoliului la greutatea sa inițială când deviază semnificativ de la alocarea tactică determinată. Datorită schimbărilor în situația piețelor financiare sau a unei schimbări macroeconomice fundamentale, ETF-urile pot fi înlocuite cu o alternativă în aceeași clasă de active în cadrul componentei dinamice și conservative a portofoliului și modificarea ponderilor fiecărei clase de active.

Investițiile de bază ale acestui produs financiar nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile.

Profilul riscurilor

Datele istorice pot să nu fie un indicator fiabil al riscului viitor al strategiei. Categoria de risc a fost calculată pe baza profilului de risc-randament al activelor în care strategia investește, conform regulilor de gestionare a strategiei. Niciuna dintre categoriile indicate nu caracterizează o investiție fără risc. Fiecare investitor își asumă riscurile pieței rezultate din fluctuațiile de preț de pe piață.

Pentru a minimiza riscul investiției, investiți în conformitate cu orizontul dvs. de investiții planificat.

Puteți afla mai multe despre riscuri în Informațiile despre instrumentele financiare și riscurile disponibile pe site-ul Finax.

Riscurile neacoperite de indicator

Risc politic și legislativ – riscul pierderii rezultate din decizii politice și schimbări legislative care pot influența randamentul investiției; gradul de risc este scăzut.

Risc de contrapartidă – ETF-urile sintetice care se concentrează pe rata de dobândă pe termen scurt în euro (€STR) implică un risc de contrapartidă (risc de credit), rezultând din tranzacții swap efectuate cu bănci.