

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

NUME

PRENUME

NUMĂRUL CONTULUI DE INVESTIȚII

PROFILUL DE INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

Dobândă la lichidități

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

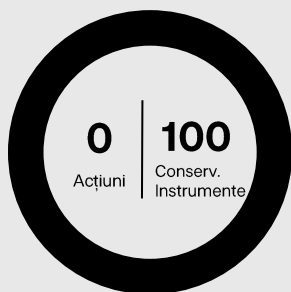
ATITUDINE FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

Investiție conservatoare până la 1 an

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPOZIȚIA PORTOFOLIULUI



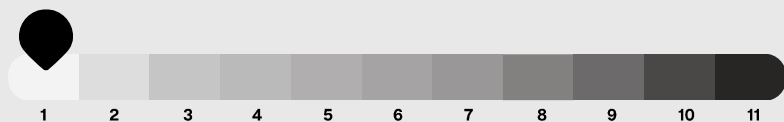
DENUMIREA STRATEGIEI ALESE

Investiție conservatoare până la 1 an

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC MAI MIC/RANDAMENT

RISC MAI MARE/RANDAMENT

REZULTATUL MEDIU AȘTEPTAT

REZULTATUL PESIMIST

REZULTATUL OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL RECOMANDAT

Până într-un an

PONDAREA COMPONENTEI CU ACȚIUNI

0 %

PONDAREA COMPONENTEI CONSERVATOARE

100%

Randamentul fiecărui ETF care formează portofoliul investiției liniștite timp de un an este influențat de ratele dobânzilor de bază ale BCE, care pot fluctua în viitor și poate apărea o scădere semnificativă. Rambursarea sumei inițial investite nu este garantată, deoarece ratele dobânzilor pot fi și negative. Randamentele anterioare nu sunt o garanție a randamentelor viitoare. Obiectivul strategiei de investiții poate să nu fie atins, chiar și cu atenție profesională mare. Înainte de a investi, familiarizați-vă cu termenii investiției și implicațiile fiscale, detaliate pe site-ul www.finax.eu/ro.

Determinarea strategiei

Investiția conservatoare până la 1 an este destinată investitorilor care doresc să câștige mai multă dobândă pe banii lor decât oferă băncile în conturile curente, menținând totodată lichiditatea completă.

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

Managementul strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub numele de ETF (exchange-traded fund). O parte strategică din investiția conservatoare până la 1 an se construiește din ETF-uri sintetice, a căror scop este de a genera un randament al pieței monetare la nivelul ratei dobânzii pe termen scurt în euro (€STR). Randamentul fondurilor reflectând €STR este obținut prin contracte de swap încheiate cu băncile. Astfel de ETF-uri dețin un coș de titluri de valoare ca garanție și schimbă performanța acestor titluri cu contrapartida pentru randamentul €STR. Componenta conservativă a investiției liniștite timp de un an este alcătuită din ETF-uri cu obligațiuni pe termen scurt (guvernamentale și corporative) în euro, cu maturitate de până la 6 luni.

Pondere minimă a instrumentelor pieței monetare în portofoliu este de 50%. Ponderea componentei conservative poate fluctua între 0% și 50% și va depinde de randamentul așteptat pentru fiecare clasă de active din portofoliu.

Compoziția optimă a portofoliului

Componentă conservatoare(0-50%):

Instrumente ale pieței monetare (>50%):

Obligațiuni guvernamentale pe termen scurt	30 %	ETF cu randament €STR	59,4 %
Obligațiuni corporative pe termen scurt	10 %	Numerar	0,6%

Schimbările în alocare apar atunci când fondurile ETF sunt înlocuite cu o alternativă cu același obiectiv sau când se face reechilibrarea, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială în cazul abaterilor semnificative de la strategia stabilită sau în urma schimbărilor în alocarea optimă în concordanță cu proporțiile minime ale componentei conservative și instrumentelor pieței monetare.

Profilul de risc

Datele istorice nu pot fi un indicator fiabil al riscului viitor al strategiei. Categoria de risc a fost calculată pe baza profilului risc-randament al activelor în care strategia investește conform regulilor de gestionare a strategiei. Niciuna dintre categorii nu desemnează o investiție lipsită de risc. Fiecare investitor suportă riscul de piață care rezultă din fluctuațiile de preț pe piață.

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

Riscuri neacoperite de indicator

Risc valutar – Este riscul care apare din modificarea cursului valutar față de o altă monedă, influențând randamentul final al investorului în moneda investiției sale. Acest risc îl întâmpinați doar dacă depuneți fonduri în altă monedă decât euro.

Risc politic și legislativ – Este riscul pierderii cauzate de decizii politice și schimbări legislative care pot afecta randamentul investiției, gradul de risc fiind scăzut.

Risc de contrapartidă – ETF-urile sintetice axate pe rata de dobândă pe termen scurt în euro (€STR) poartă riscul de contrapartidă (risc de credit), rezultând din tranzacțiile swap încheiate cu băncile.