

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 INVESTIȚIE AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚĂ

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚIE PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚIE ALEȘĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategia conservatoare 10/90

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTATUL AȘTEPTAT MEDIU

REZULTATUL PESIMIST

REZULTATUL OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri ETF indexate

INVESTIȚIA MINIMĂ

50 RON

ORIZONT DE INVESTIȚIE RECOMANDAT

Cel puțin 1 an

PONDERA COMPONENTEI ACȚIONARILOR

10 %

PONDERA COMPONENTEI OBLIGAȚIONARE

90 %

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.

Determinarea strategiei

Strategia conservatoare 10/90 este destinată investitorilor al căror orizont de investiție este de cel puțin un an și care nu sunt dispuși și capabili să-și asume riscuri.

Investitorul în această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe și experiență legate de investiții. Pentru investitorul din această strategie este esențial să respecte orizontul de investiție și să nu retragă fondurile anticipat.

Gestionarea strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub denumirea de ETF (exchange-traded fund). Strategia conservatoare 10/90 este formată din fonduri de acțiuni cu acoperire geografică a investițiilor care include Europa, SUA și piețele emergente.

De asemenea, sunt incluse și fondurile obligatare, împărțite între investițiile în obligațiuni de stat și corporative cu diversificare geografică largă, inclusiv SUA, UE și piețe emergente.

Investiția este gestionată pasiv, ajustările în alocare au loc la schimbarea fondurilor ETF cu alternative în același sector geografic sau la rebalansare, adică stabilirea portofoliului la alocarea inițială în caz de deviere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă pe care o poate atinge ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. Criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere al mediului nu sunt integrate în investițiile subiacente ale acestui produs financiar.

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.

Timpu 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 investiția 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.