

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 INVESTIȚII

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

RELATIA CU RISCUL

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALESĂ DE CLIENT

COMPONENȚA PORTOFOLIULUI



DENUMIREA STRATEGIEI ALESĂ

Strategie conservatoare 20/80

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTATUL OBIȘNUIȚ AȘTEPTAT

REZULTATUL PESIMIST

REZULTATUL OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri Index ETF

INVESTIȚIA MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚII RECOMANDAT

Minim 1 an

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

20 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

80 %

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 conservatoare 20/80 este destinată investitorilor al căror orizont de investiții este de minimum un an și care nu sunt dispuși sau capabili să își asume riscuri.

Investitorul din această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe sau experiențe legate de investiții. Pentru investitorul din această strategie este crucial să respecte orizontul de investiții și să nu retragă fondurile anticipat.

Gestionarea strategiei

Fondurile din acest portofoliu de strategie sunt investite în fonduri tranzacționate pe bursă, cunoscute și ca ETF (exchange-traded fund). Strategia conservatoare 20/80 este formată din fonduri de acțiuni cu acoperire geografică a investițiilor cuprinzând Europa, SUA și piețele emergente.

Sunt incluse și fonduri de obligațiuni, împărțite între investițiile în obligațiuni de stat și corporative, cu o diversificare geografică largă cuprinzând SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv; modificările în alocare apar atunci când ETF-urile sunt înlocuite cu alternative în cadrul aceluiași sector geografic sau în timpul rebalansării, adică readaptarea portofoliului la alocarea originală în caz de abatere semnificativă de la strategia stabilită. Devierea maximă pe care o poate atinge ponderea ETF-urilor de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. Criteriile UE pentru activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic nu sunt luate în considerare pentru investițiile suport 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.

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 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.