

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 INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINE FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategie prudentă 30/70

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

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri de index ETF

INVESTIȚIA MINIMALĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE RECOMANDAT

Minim 2 ani

PONDERA COMPONENTEI ACȚIUNI

30 %

PONDERA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

70 %

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 prudentă 30/70 este destinată investitorilor cu un orizont de investiție de cel puțin 2 ani și cu o disponibilitate și capacitate minimă de a risca.

Investitorul în această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe și experiențe legate de investiții. Pentru investitor în această strategie este esențial 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, cunoscute și sub denumirea de ETF (exchange-traded fund). Strategia prudentă 30/70 este constituită din fonduri de acțiuni, al căror acoperire geografică a investițiilor include Europa, SUA și piețele emergente.

Sunt incluse și fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni guvernamentale și corporative, cu o diversificare geografică largă care include SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, fiind efectuate modificări în alocare doar în cazul înlocuirii fondurilor ETF cu o alternativă în același sector geografic sau la reechilibrare, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială în caz de deviere semnificativă de la strategia stabilită. Deviația maximă pe care o poate atinge ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. La investițiile subiacente ale acestui produs financiar, criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic nu sunt luate în considerare.

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.