

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 INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategia echilibrată 50/50

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

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE RECOMANDAT

Cel puțin 5 ani

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

50 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

50 %

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 echilibrată 50/50 este destinată investitorilor al căror orizont investițional este de minim 5 ani și care au o capacitate și dorință medie de risc.

Investitorul din această strategie nu trebuie să dețină cunoștințe și experiențe legate de investiții. Pentru investitorul din această strategie este esențial să respecte orizontul investițional și să nu retragă fondurile prematur.

Managementul strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate pe bursă, denumite și ETF (exchange-traded funds). Strategia echilibrată 50/50 este compusă din fonduri de acțiuni, acoperirea geografică a investițiilor incluzând Europa, SUA și piețele în curs de dezvoltare.

De asemenea, include fonduri de obligațiuni, distribuția între investițiile în obligațiuni de stat și corporative cu o diversificare geografică largă incluzând SUA, UE și piețele în curs de dezvoltare.

Investiția este administrată pasiv, modificările în alocare apar la schimbarea fondurilor ETF cu alternative în același sector geografic sau în procesul de reechilibrare, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială când se deviază semnificativ de la strategia determinată. Abaterea maximă pe care o poate atinge ponderea fondurilor ETF acționare și de obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. În cazul investițiilor subiacente ale acestui produs financiar nu sunt luate în considerare criteriile UE privind activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic.

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/duminvestitorului 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.