

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

PROFIL DE INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚĂ

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEȘĂ DE CLIENT

COMPONENȚA PORTOFOLIULUI



DENUMIREA STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategia echilibrată 60/40

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

SUMA DEPOZITELOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



REZULTATUL MEDIU AȘTEPTAT

REZULTATUL PESIMIST

REZULTATUL OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri ETF indexate

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE RECOMANDAT

Cel puțin 6 ani

PONDAREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

60 %

PONDAREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

40 %

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 60/40 este destinată investitorilor al căror orizont de investiție este de cel puțin 6 ani și care au o disponibilitate medie de a asuma riscuri.

Investitorul în această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiențe minime legate de investiții. Pentru investitorul în această strategie este esențial să respecte orizontul de investiție și să nu retragă fondurile prematur.

Gestionarea strategiei

Fondurile în portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate pe bursă, denumite și ETF (fonduri tranzacționate la bursă). Strategia echilibrată 60/40 este formată din fonduri de acțiuni, iar acoperirea geografică a investițiilor include Europa, SUA și piețele emergente.

Sunt incluse și fonduri de obligațiuni, distribuite între investiții în obligațiuni guvernamentale și corporative, cu diversificare geografică largă incluzând SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, modificările în alocare apar la schimbarea fondurilor ETF pentru alternative în același sector geografic sau la rebalansare, adică atunci când portofoliul este aliniat la alocarea inițială după o deviere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă admisibilă pe care o pot atinge ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. În investițiile de bază ale acestui produs financiar nu se iau în considerare criteriile UE pentru activități 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 din investiție 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.