

BEFECTETÉSI STRATÉGIA

Az Ügyfél tudásának, tapasztalatának, befektetési céljainak, várható befektetési horizontjának, pénzügyi helyzetének és kockázatvállalási hajlandóságának értékelése alapján az alábbi befektetési stratégiát hagyta jóvá az Ügyfél.

ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

BEFEKTETÉSI SZÁMLA

ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI PROFILJA

BEFEKTETÉS CÉLJA

Késpénz kamatoztatása

BEFEKTETÉSI HORIZONT

ISMERETEK ÉS TAPASZTALAT

PÉNZÜGYI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

KOCKÁZATVÁLLALÁS

JAVASOLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Euró betét

AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁJA

PORTFÓLIÓ ÖSZETÉTELE



VÁLASZTOTT STRATÉGIA

Euró betét

EGYSZERI BEFEKTETÉSI ÖSSZEG

HAVI BEFEKTETÉSI ÖSSZEG

KOCKÁZATI ÉS MEGTÉRÜLÉSI INDIKÁTOR

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



ALACSONYABB KOCKÁZAT/HOZAM

MAGASABB KOCKÁZAT/HOZAM

ALAPVETŐ PORTFÓLIÓ PARAMÉTEREK

HIVATKOZÁSI DEVIZA

Eur

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

ETF alapok

MINIMUM BETÉT

5.000 Ft

JAVASOLT BEFEKTETÉSI HORIZONT

Kevesebb mint 1 év

KONZERVATÍV ESZKÖZÖK SÚLYA

0-50%

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK SÚLYA

50-100%

Az Euró betét portfóliót alkotó egyes ETF-ek teljesítményét az EKB által meghatározott alapkamatok befolyásolják, amelyek a jövőben változhatnak, és akár jelentős csökkenés is bekövetkezhet. Az eredetileg befektetett összeg megtérülése nem garantált, mivel a kamatlábak negatív értékűek is lehetnek. A múltbeli hozamok nem garantálják a jövőbeni hozamokat. A befektetési stratégia célja a szakszerű kezelés ellenére sem biztos, hogy megvalósul. Mielőtt befektet, olvassa el a befektetési feltételeket és az adózási feltételeket a www.finax.eu/en oldalon.

A stratégia meghatározása

Az Euró betétet olyan befektetők számára tervezték, akik a bankok folyószámláin lévőknel magasabb kamatot szeretnének keresni készpénzük segítségével és meg szeretnék óvni megtakarításaikat az inflációtól, miközben a teljes likviditásuk megmarad.

Ehhez a stratégiához a befektetőnek nem kell semmilyen ismerettel és tapasztalattal rendelkeznie a befektetések terén. Az ügyfelek bármikor eladhatják befektetésüket és felvehetik pénzüket.

Stratégia menedzsment

A stratégia szerint a portfóliójában lévő eszközöket tőzsdén kereskedett alapokba (ETF) fektetik be. Az Euró betét egy részét szintetikus ETF-alapok alkotják, amelyek célja, hogy az euró rövid lejáratú kamatlábán (€STR) pénzügyi hozamot generáljanak. Az alapok az ESTER-t tükröző hozamot a bankokkal kötött swap-szerződések révén érik el. Az ilyen ETF-ek egy értékpapírkosarat tartanak fedezetként, és ezen értékpapírok teljesítményét ESTER-hozamra cserélik a partnerrel. Az Euró betét konzervatív összetevője rövid lejáratú, legfeljebb 6 hónapos futamidejű, euróban denominált (állami és vállalati) kötvény ETF-ekből áll.

A pénzügyi eszközök minimális aránya a portfólióban 50%. A konzervatív eszközök aránya 0% és 50% között ingadozhat, és a portfólió egyes eszközosztályainak várható hozamától függ.

Optimális portfólió-összetétel

Konzervatív eszközök (0-50%):		Pénzügyi eszközök (>50%):	
Rövid lejáratú államkötvények	30%	ETF-ek €STR hozama	59,4%
Rövid lejáratú vállalati kötvények	10%	Készpénz	0,6%

Allokációváltozásokra akkor kerül sor, ha az ETF-eket azonos fókusszal rendelkező alternatívával helyettesítik, vagy ha az átsúlyozás, azaz a portfólió eredeti allokációhoz való igazítása a tervezett stratégiától való jelentős eltérés tapasztalható, vagy amikor az optimális allokációban a konzervatív eszközök és a pénzügyi eszközök minimális arányainak megfelelően történnek változások.

Kockázati profil

A történeti adatok nem biztos, hogy megbízhatóan jelzik a stratégia jövőbeli kockázatát. A kockázati kategóriát azon eszközök kockázat-hozam profilja alapján számították ki, amelyekbe a stratégia menedzsment politikája alapján befektet. A kategóriák egyike sem kockázatmentes befektetés. Minden befektető ki van téve a piaci ármegmozgásokból eredő piaci kockázatnak.

A kockázatokkal kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Finax weboldalán elérhető pénzügyi eszközökről és kockázatról szóló oldalakat.

Az indikátor által nem rögzített kockázatok

Árfolyamkockázat - az a kockázat, amely a deviza más devizával szembeni árfolyamának változásából ered, amely befolyásolja a végső megtérülést. E kockázatot csak abban az esetben vállalja, amennyiben az eurótól eltérő pénznemben fektet be.

Politikai és jogalkotási kockázat – a politikai döntésekből és jogszabályi változásokból eredő veszteség kockázata, amely befolyásolhatja a befektetés megtérülését, ennek kockázati rátája alacsony.

Partnerkockázat - A szintetikus rövid lejáratú euró kamatlábú ETF-ek (ESTER) a bankokkal kötött swapügyletekből eredő partnerkockázatot (hitelkockázatot) hordoznak.