

# STRATEGIA INWESTYCYJNA KLIENTA

Na podstawie oceny informacji o wiedzy i doświadczeniu, celach inwestycyjnych, zakładanym horyzoncie inwestycyjnym, sytuacji finansowej i stosunku do ryzyka Klienta, została przez Klienta zatwierdzona następująca strategia inwestycyjna:

## KLIENT

IMIĘ

NAZWISKO

NUMER KONTA

## PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI

Odsetki od środków pieniężnych

HORYZONT INWESTYCYJNY

WIEDZA I DOŚWIADCZENIA

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

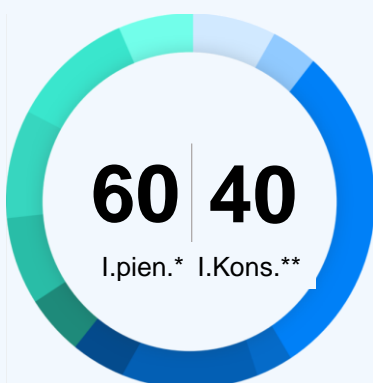
STOSUNEK DO RYZYKA

PROPONOWANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

Euro Depozyt

## STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

SKŁAD PORTFELA



NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Euro Depozyt

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPŁAT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZWROTU

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



NIŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

WYŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

\*INSTRUMENTY RYNKU PIENIĘŻNEGO \*\*INSTRUMENTY KONSERWATYWNE

## PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFELA

WALUTA REFERENCYJNA

EUR

INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy typu ETF

MINIMALNA INWESTYCJA

50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Do roku

UDZIAŁ INSTR. RYNKU PIENIĘŻNEGO

50-100%

UDZIAŁ INSTR. KONSERWATYWNYCH

0-50%

Na wyniki poszczególnych funduszy ETF wchodzących w skład portfela Euro Depozyt mają wpływ bazowe stopy procentowe Europejskiego Banku Centralnego, które mogą ulec zmianie w przyszłości, także poprzez spadek. Międzybankowa stopa procentowa (€STR) jest zmienna i ustalana przez

Europejski Bank Centralny. Jeśli Europejski Bank Centralny podniesie stopy procentowe, rentowność Euro Depozytu wzrośnie. Jeśli obniży stopy procentowe, rentowność spadnie.

Stopa zwrotu z zainwestowanego kapitału nie jest gwarantowana, ponieważ stopy procentowe mogą być ujemne. Historyczne stopy zwrotu nie gwarantują uzyskania podobnych stóp zwrotu w przyszłości. Pomimo dochowania przez Finax należytej staranności i przy uwzględnieniu zawodowego charakteru wykonywanej przez Finax działalności, Finax nie gwarantuje osiągnięcia celów strategii inwestycyjnej określonej dla Konta. Przed dokonaniem inwestycji, prosimy o zapoznanie się z warunkami inwestowania i konsekwencjami podatkowymi na stronie [www.finax.eu/pl](http://www.finax.eu/pl).

## Określenie strategii

Euro Depozyt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą osiągać dochód z odsetek w założeniu w wyższej kwocie niż banki oferują na rachunkach bieżących dla waluty Euro, przy zachowaniu pełnej płynności.

Inwestor w tej strategii nie musi posiadać znacznej wiedzy czy doświadczenia inwestycyjnego. Inwestor może wypłacić środki w dowolnym momencie inwestycji.

## Zarządzanie strategią

Strategia opiera się na funduszach ETF rynku pieniężnego, oferujących stabilny wzrost wartości środków, dających oprocentowanie odzwierciedlające stopę procentową Europejskiego Banku Centralnego. Portfel Euro Depozyt składa się z czterech pieniężnych funduszy ETF. Większość jest utrzymywana w funduszach replikujących krótkoterminową stopę procentową w euro. Pozostała część składa się z europejskich obligacji rządowych i korporacyjnych o ratingu kredytowym na poziomie inwestycyjnym, o terminie zapadalności do 6 miesięcy.

Minimalny udział funduszy typu ETF dotyczących instrumentów rynku pieniężnego, o których mowa powyżej, w portfelu wynosi 50%. Udział składnika konserwatywnego może wahać się od 0% do 50% i będzie zależeć od oczekiwanej stopy zwrotu dla każdej klasy aktywów w portfelu.

## Optimalny skład portfela

Składnik konserwatywny (0-50%):	instrumenty rynku pieniężnego (>50%):
Krótkoterminowe obligacje rządowe 30%	ETF o rentowności €STR 59,4%
Krótkoterminowe obligacje korporacyjne 10%	Gotówka 0,6%

Do zmian w alokacji dochodzi przy zamianie funduszy ETF na alternatywę o takiej samej charakterystyce albo przy rebalansingu tj. dostosowaniu składu portfela do zasad pierwotnej alokacji w sytuacji istotnego odchylenia od wybranej strategii lub gdy zmiany w optymalnej alokacji są dokonywane zgodnie z minimalnymi wskaźnikami konserwatywnego komponentu i instrumentów

rynku pieniężnego. Maksymalne akceptowane odchylenie wag funduszy ETF akcyjnych i obligacyjnych od ich optymalnej alokacji wynosi 10 punktów procentowych. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonego rozwoju (ESG).

## Profil ryzyka

Historyczne dane nie muszą być rzetelnym wyznacznikiem przyszłego ryzyka związanego ze strategią inwestycyjną. Kategoria ryzyka została ustalona na podstawie ryzykowo-przychodowego profilu aktywów objętych strategią, zgodnie z zasadami zarządzania portfelem w ramach strategii. Żadna z kategorii nie oznacza nieryzykownej inwestycji. Każdy inwestor narażony jest na znaczące ryzyko rynkowe wynikające ze zmienności cen na rynku.

Więcej informacji o ryzykach znajduje się w informacjach o instrumentach finansowych i związanych z nimi ryzykach dostępnych na stronie internetowej Finax.

## Ryzyka, których wskaźnik ryzyka nie obejmuje

**Ryzyko walutowe** – ryzyko wynikające ze zmiany kursu walutowego wobec innej waluty, wpływając na końcowy zwrot z inwestycji uzyskiwany przez inwestora w walucie (bazowej) jego inwestycji. Poziom tego ryzyka jest średni. Ryzyko to ponosisz tylko wtedy, gdy wpłacasz środki w walucie innej niż euro.

**Ryzyko polityczne i prawne** – ryzyko straty wpływające z decyzji politycznych i zmian legislacyjnych, które mogą wpłynąć na stopę zwrotu z inwestycji. Poziom tego ryzyka jest niski.

**Ryzyko kontrahenta** - Syntetyczne fundusze ETF ukierunkowane na krótkoterminową stopę procentową w euro (€STR) niosą ze sobą ryzyko kontrahenta (ryzyko kredytowe) wynikające z transakcji swap zawartych z bankami.