

## AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁJA

Az Ügyfél ismereteiről, tapasztalatairól, befektetési céljairól, a befektetés tervezett időtartamáról, saját pénzügyi helyzetéről és a kockázat vállalására való hajlamáról szerzett információk megítélése alapján az Ügyfél a következő befektetési stratégiát hagyta jóvá.

### ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

VAGYONSZÁMLA SZÁMA

### AZ ÜGYFÉL BEFEKTETÉSI PROFILJA

A BEFEKTETÉS CÉLJA

BEFEKTETÉSI HORIZONT

ISMERETEK ÉS TAPASZTALATOK

A PÉNZÜGYI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

KOCKÁZATI ATTITÜD

JAVASOLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

### AZ ÜGYFÉL ÁLTAL VÁLASZTOTT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

A PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE



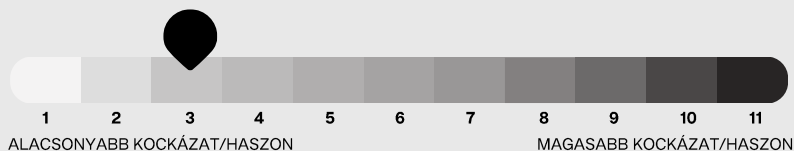
A VÁLASZTOTT STRATÉGIA MEGNEVEZÉSE

**Konzervatív stratégia 20/80**

Az EGYSZERI BEFEKTETÉS ÖSSZEGE

HAVI BETÉTEK ÖSSZEGE

KOCKÁZATI ÉS BEVÉTELI INDIKÁTOR



ÁTLAGOS VÁRHATÓ EREDMÉNY

PESSZIMISTA EREDMÉNY

OPTIMISTA EREDMÉNY

### A PORTFÓLIÓ ALAPVETŐ PARAMÉTEREI

REFERENCIA-PÉNZNEM

**Euró**

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

**ETF indexalapok**

MINIMÁLIS BEFEKTETÉS

**5.000 Ft**

AJÁNLOTT BEFEKTETÉSI HORIZONT

**Minimálisan 1 év**

A RÉSZVÉNY TÉTEL SÚLYA

**20 %**

A KÖTVÉNY TÉTEL SÚLYA

**80 %**

Az eredetileg befektetett pénzösszeg visszatérülése nem garantált. A korábbi bevételek nem garantálják a jövőbeni bevételeket. A befektetési stratégia célját a szakmai gondoskodás ellenére sem biztos, hogy sikerül elérni. Mielőtt befektetésbe kezd, ismerkedjen meg a befektetés feltételeivel és az adózással kapcsolatos következményeivel a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) oldalon.

## A stratégia meghatározása

A Konzervatív stratégia 20/80 azon befektetők számára ajánlott, akiknek a befektetési horizontja minimálisan egy év, és ugyanakkor nem képesek és hajlandók kockázatot vállalni. A befektető ebben a stratégiában, nem szükséges hogy ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezzen a befektetések terén. Ezen stratégián belüli befektetők számára kulcsfontosságú a befektetési horizont betartása, valamint az hogy pénzeszközeik idő előtti kivételét nem hajtják végre.

## A stratégia irányítása

Ezen stratégián belül a portfóliójában levő eszközök a börzén értékesített, ETF-nek (exchange-traded fund) is nevezett alapokba vannak befektetve. A Konzervatív stratégia 20/80 részvényalapokból épül fel, melyek befektetéseinek geográfiai lefedettsége magában foglalja Európát, az USA-t és a fejlődő piacokat.

Ezen stratégia részét képezik a kötvényalapok is, amelyek megoszlanak a széles körű földrajzi diverzifikációjú kormányzati és vállalati kötvények között, beleértve az USA-t, az EU-t és a fejlődő piacokat.

A befektetés passzívan irányított, az allokációban történő változásokhoz az ETF alapok, az ugyanabban a geográfiai szektorban található más ETF alapra való cseréjekor, vagy átsúlyozás alkalmával kerül sor. Átsúlyozás alatt a portfólió eredeti allokációra való visszaállítását értjük a meghatározott stratégia optimális eszköz-allokációjától való jelentős eltérése esetén. A maximális eltérés, amelyet az egyes portfólióban levő részvény- és kötvényalapok súlya az optimális allokációhoz mérve elérhet, 10 százalékpont. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

## A kockázatok profilja

A múltbeli adatok nem kell hogy megbízható indikátorai legyenek a stratégia jövőbeni kockázatát illetően. A kockázat kategóriája az egyes eszközök kockázat-nyereség profilja alapján lett kiszámítva, amelyekbe a stratégián belül maga a befektetés történik a stratégiai menedzsment szabályai alapján.

A kategóriák egyike sem jelent kockázatmentes befektetést. Minden befektető jelentős piaci kockázatnak veti alá magát a piacon történő ármozgásokból eredően.

A piaci kockázatot az idő mindig eliminálta. A befektetések folyamán mindig az idő a legjobb barát, és az emberi előrehaladási és innovációs igyekezetnek köszönhetően, az emberiség és a gazdaság előre halad. Idővel minden krízist sikerült legyőzni. Ezért fontos, hogy betartsa a befektetési horizontot és ezáltal csökkentse befektetése kockázatát. További információt a kockázatokról az Információk a pénzügyi eszközökről és kockázatokról című dokumentumban a Finax weboldalán talál.

## Az indikátor által nem jelzett kockázatok

**Devizakockázat** – egy adott pénznem árfolyamának egy másik pénznemmel szembeni változásakor keletkező kockázat, amely befolyásolja a befektető végleges hozamát az ő pénznemében való befektetésében. E kockázat mértéke közepes. Az amerikai részvények és a feltörekvő piaci részesedések alakulását másoló index ETF-alapok devizakockázatnak vannak kitéve.

**Politikai és jogalkotási kockázat** – a politikai döntések és a jogalkotási folyamatból kifolyó változások következtében fellépő veszteség kockázata, amely befolyásolhatja a befektetés hozamát, a kockázat mértéke alacsony.