

## 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

### PROFILUL DE INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE

CUNOȘTIINȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

RELATIA CU RISCUL

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

### STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

STRUCTURA PORTOFOLIULUI



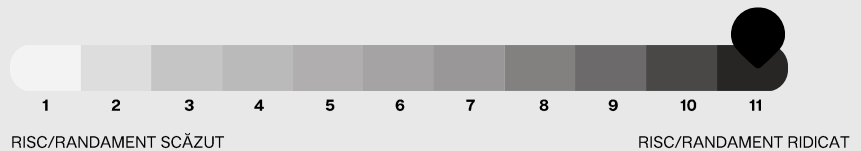
NUMELE STRATEGIEI ALESE

**Strategie Dinamică 100/0**

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



REZULTAT MEDIU AȘTEPTAT

REZULTAT PESIMISTIC

REZULTAT OPTIMISTIC

### PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

**EUR**

INSTRUMENTE FINANCIARE

**Fonduri de index ETF**

INVESTIȚIE MINIMĂ

**50 RON**

ORIZONTUL DE INVESTIȚII RECOMANDAT

**Cel puțin 11 ani**

PONDEREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

**100 %**

PONDEREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

**0 %**

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](http://www.finax.eu/ro).

## Stabilirea Strategiei

Strategia Dinamică 100/0 este destinată investitorilor al căror orizont de investiții depășește 11 ani și care sunt dispuși și capabili să suporte un risc ridicat.

Investitorul în această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiență suficiente legate de investiții. Pentru investitorul în această strategie, este crucial să respecte orizontul de investiții și să nu retragă fondurile prematur.

## Gestionarea Strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, numite și ETF (exchange-traded fund). Strategia Dinamică 100/0 este compusă din fonduri de acțiuni a căror acoperire geografică include Europa, SUA și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, modificările în alocare au loc la schimbul fondurilor ETF pentru alternative în același sector geografic sau la rebalansare, adică setarea portofoliului la alocarea inițială la o abatere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă pe care o poate atinge greutatea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. La investițiile subiacente ale acestui produs financiar nu se iau în considerare criteriile UE pentru 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.

Riscul de piață a fost întotdeauna atenuat de timp. Timpul este cel mai mare aliat al investițiilor și datorită efortului constant al oamenilor de a progresa și de a inova, umanitatea și economia avansează. Orice criză a fost depășită în timp. De aceea, este important să respectați orizontul investițional pentru a minimiza riscul investiției dumneavoastră.

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 investitorului 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.