

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 INVESTIȚIONAL

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚĂ

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA PROPUȘĂ DE INVESTIȚIE

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENȚA PORTOFOLIULUI



DENUMIREA STRATEGIEI ALESĂ

Strategia prudentă 40/60

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

SUMA INVESTIȚIILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC/RANDAMENT SCĂZUT

RISC/RANDAMENT RIDICAT

REZULTATUL AȘTEPTAT MEDIU

REZULTAT PESIMIST

REZULTAT OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri index ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚII RECOMANDAT

Minimum 4 ani

PONDERAREA ELEMENTELOR DE ACȚIUNE

40 %

PONDERAREA ELEMENTELOR DE OBLIGAȚIUNI

60 %

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 prudentă 40/60 este destinată investitorilor al căror orizont de investiții este de minimum 4 ani și au o apetență și capacitate minimă de risc.

Investitorul în această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe și experiențe de investiții. Pentru investitorul din această strategie, este crucial să respecte orizontul de investiții și să nu retragă fondurile în avans.

Managementul strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub numele de ETF (fonduri tranzacționate la bursă). Strategia prudentă 40/60 este formată din fonduri de acțiuni, ale căror investiții acoperă Europa, SUA și piețele emergente.

Incluse sunt și fonduri de obligațiuni, împărțite între investițiile în obligațiuni de stat și corporative, cu diversificare geografică largă, incluzând SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este administrată pasiv, schimbările de alocare având loc la înlocuirea fondurilor ETF cu alternative din același sector geografic sau la rebalansare, ajustând portofoliul la alocarea inițială când abaterea de la strategia stabilită este semnificativă. Abaterea maximă permisă pentru ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. Criteriile UE pentru activități economice durabile ecologic nu sunt luate în considerare pentru investițiile de bază ale acestui produs financiar.

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 duminvestitorului 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.