

# STRATEGIA DE INVESTIȚIE A CLIENTULUI

## STRATEGIA DE INVESTIȚIE A CLIENTULUI

### CLIENT

PRENUME

NUME DE FAMILIE

NUMĂRUL CONTULUI DE INVESTIȚII

### PROFILUL DE INVESTIȚII AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

ORIZONTUL INVESTIȚIONAL

CUNOȘTIȚE ȘI EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚIE PROPUȘĂ

### STRATEGIA DE INVESTIȚIE ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



DENUMIREA STRATEGIEI ALESE

**Strategia de Creștere 70/30**

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

SUMA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



REZULTATUL AȘTEPTAT MEDIU

RESULTAT PESIMIST

RESULTAT OPTIMIST

### PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

**EUR**

INSTRUMENTE FINANCIARE

**Fonduri Index ETF**

INVESTIȚIE MINIMĂ

**50 RON**

ORIZONT INVESTIȚIONAL RECOMANDAT

**Minimum 7 ani**

PONDERILE COMPONENTEI DE ACȚIUNI

**70 %**

PONDERILE COMPONENTEI OBLIGAȚIONARE

**30 %**

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 de creștere 70/30 este destinată investitorilor al căror orizont de investiție este de cel puțin 7 ani și au o disponibilitate și capacitate medie de a-și asuma riscuri.

Investitorul din această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiențe minime legate de investiții. Pentru investitorul din această strategie, este esențial să respecte orizontul de investiție și să nu retragă fondurile prematur.

## Gestionează strategia

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, denumite și ETF (exchange-traded fund). Strategia de creștere 70/30 este alcătuită din fonduri de acțiuni a căror acoperire geografică a investițiilor include Europa, SUA și piețele emergente.

Include și fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni de stat și corporative cu diversificare geografică largă care acoperă SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, iar schimbările în alocare au loc atunci când ETF-urile sunt schimbate cu o alternativă în același sector geografic sau la reechilibrare, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială când există o abatere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă admisă a ponderii ETF-urilor de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă este de 10 puncte procentuale. Criteriile UE pentru activitățile economice durabile din punct de vedere al mediului nu sunt luate în considerare în investițiile suport 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.