

STRATEGIA DE INVESTIȚIE 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 EXPERIENȚE

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

ATITUDINEA FAȚĂ DE RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPONENTA PORTOFOLIULUI



NUMELE STRATEGIEI ALEȘĂ

Strategie de Creștere 80/20

SUMA INVESTIȚIEI INIȚIALE

VALOAREA DEPUNERILOR LUNARE

INDICATORUL RISC/RANDAMENT



RISC MAI MIC/CÂȘTIG

RISC MAI MARE/CÂȘTIG

REZULTATUL MEDIU AȘTEPTAT

REZULTAT PESIMIST

REZULTAT OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

Fonduri Indexate ETF

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE RECOMANDAT

Cel puțin 7 ani

PONDEREA COMPONENTEI DE ACȚIUNI

80 %

PONDEREA COMPONENTEI DE OBLIGAȚIUNI

20 %

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 de Creștere 80/20 este destinată investitorilor al căror orizont de investiții este de minimum 7 ani și sunt dispuși și capabili să suporte riscul.

Investitorul în această strategie trebuie să aibă cunoștințe și experiențe adecvate legate de investiții. Pentru investitorul în această strategie, este crucial să respecte orizontul de investiție și să nu retragă fonduri prematur.

Administrarea strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, cunoscute și sub numele de ETF (exchange-traded fund). Strategia de creștere 80/20 este formată din fonduri de acțiuni, acoperind geografic Europa, SUA și piețele în dezvoltare.

Include și fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni de stat și corporative, cu o diversificare geografică amplă care cuprinde SUA, UE și piețele în dezvoltare.

Investiția este gestionată pasiv, schimbările în alocare apar la înlocuirea fondurilor ETF cu o alternativă din același sector geografic sau la reajustare, adică setarea portofoliului conform alocării inițiale în caz de abatere semnificativă de la strategia stabilită. Abaterea maximă, pe care o poate atinge ponderea fondurilor ETF de acțiuni și obligațiuni față de alocarea optimă, este de 10 puncte procentuale. La investițiile de bază ale acestui produs financiar nu sunt luate în considerare criteriile UE pentru activitățile economice sustenabile din punct de vedere al mediului.

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 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.