

# BEFECTETÉSI STRATÉGIA

Az Ügyfél tudásának, tapasztalatának, befektetési céljainak, várható befektetési horizontjának, pénzügyi helyzetének és kockázatvállalási hajlandóságának értékelése alapján az alábbi befektetési stratégiát hagyta jóvá az Ügyfél.

## ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

BEFECTETÉSI SZÁMLA

## ÜGYFÉL BEFECTETÉSI PROFILJA

BEFECTETÉS CÉLJA

Rövid távú befektetés

BEFECTETÉSI HORIZONT

ISMERETEK ÉS TAPASZTALAT

PÉNZÜGYI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

KOCKÁZATVÁLLALÁS

JAVASOLT BEFECTETÉSI STRATÉGIA

Intelligens pénztárca

## AZ ÜGYFÉL BEFECTETÉSI STRATÉGIÁJA

PORTFÓLIÓ ÖSZETÉTELE



Intelligens pénztárca

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



ALACSONYABB KOCKÁZAT/HOZAM

MAGASABB KOCKÁZAT/HOZAM

## ALAPVETŐ PORTFÓLIÓ PARAMÉTEREK

HIVATKOZÁSI DEVIZA

Eur

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Index ETFs

MINIMUM BETÉT

5.000 Ft

JAVASOLT BEFECTETÉSI HORIZONT

1-3 év

RÉSZVÉNYEK SÚLYA

0-20%

KONZERVATÍV ESZKÖZÖK SÚLYA

80-100%

Az eredetileg befektetett összeg megtérülése nem garantált. A múltbeli hozamok nem garantálják a jövőbeni hozamokat. A befektetési stratégia célja a szakszerű kezelés ellenére sem biztos, hogy megvalósul. Mielőtt befektet, olvassa el a befektetési feltételeket és az adózási feltételeket a [www.finax.eu/hu](http://www.finax.eu/hu) oldalon.

## A stratégia meghatározása

Az intelligens pénztárcát olyan befektetők számára tervezték, akik minimális kockázat és a portfólió értékének minimális ingadozása mellett szeretnék növelni rövid távú megtakarításaik értékét és legalább részben megóvni azokat az inflációval szemben.

Ehhez a stratégiához a befektetőnek nem kell semmilyen ismerettel és tapasztalattal rendelkeznie a befektetések terén. Az ügyfelek bármikor eladhatják befektetésüket és felvehetik pénzüket.

## Stratégia menedzsment

A stratégia szerint a portfóliójában lévő eszközöket tőzsdén kereskedett alapokba (ETF) fektetik be.

A portfólió konzervatív összetevője főként euróban denominált állam- és vállalati kötvényekbe fektető kötvény ETF-ekből áll. A kötvénykomponens súlya 30 és 70% között terjedhet, és a portfólió egyes eszközosztályainak várható hozamától függ.

A konzervatív komponens fennmaradó része a rövid távú euró kamatlábat (€STR) leképező készpénz ETF-ekre épül, vagy legfeljebb 1 éves futamidővel rendelkező állam- és vállalati kötvényekbe fektet. Az alapok az €STR-t tükröző hozamot a bankokkal kötött swapügyletek révén érik el. Az ilyen ETF-ek egy értékpapírkosarat tartanak fedezetként, és ezen értékpapírok teljesítményét egy üzletféllel az €STR hozamáért cserélik. A készpénzalapok aránya a portfólióban 30 és 60 % között mozoghat.

A portfólió konzervatív komponensének durációja az EKB kamatlábainak alakulása függvényében változhat úgy, hogy annak maximális időtartama nem haladhatja meg a 2,5 évet.

Az EKB alapkamatlábainak jelentős csökkenése esetén a Kereskedő megfontolja a pénzüpiaci komponens más eszközzel való felváltását.

Az intelligens pénztárca olyan részvény ETF-ekből is épülhet, amelyek földrajzi befektetési lefedettsége a világ minden tájáról származó vállalatokra kiterjed. A részvénykomponens 0% és 20% között mozoghat, a pontos mérték a portfóliókezelő által meghatározott taktikai allokációtól függ.

## A portfólió optimális összetétele

Dinamikus komponens (0-20%):

Konzervatív komponens (80-100%):

Globális részvények (MSCI World) 0-20%

EU állam- és vállalati kötvények	30-80%
€STR hozamú ETF-ek	30-60%
Készpénz	0,6%

A befektetést túlnyomórészt passzív módon történik, a változásokra az átsúlyozás esetén kerül sor, azaz a portfólió eredeti súlyozásához való igazításakor, ha a tervezett taktikai allokációtól jelentős eltérés mutatkozik. A pénzüpiaci feltételek változása vagy alapvető makrogazdasági változás azt

eredményezheti, hogy a portfólió dinamikus és konzervatív összetevőin belül az ETF-ek helyébe ugyanabban az eszközosztályban lévő alternatíva lép, és az egyes eszközosztályok súlya megváltozik.

Ezen pénzügyi termék alapjául szolgáló eszközök nem veszik figyelembe az európai uniós kritériumokat a következőkre vonatkozóan: környezetvédelmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek kritériumaira.

### Kockázati profil

A történeti adatok nem biztos, hogy megbízhatóan jelzik a stratégia jövőbeli kockázatát. A kockázati kategóriát azon eszközök kockázat-hozam profilja alapján számították ki, amelyekbe a stratégia menedzsment politikája alapján befektet. A kategóriák egyike sem kockázatmentes befektetés. Minden befektető ki van téve a piaci ármozgásokból eredő piaci kockázatnak.

A befektetés kockázatának minimalizálása érdekében a tervezett befektetési időtávnak megfelelően fektessen be.

A kockázatokkal kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Finax weboldalán elérhető pénzügyi eszközökről és kockázatról szóló oldalakat.

### Az indikátor által nem rögzített kockázatok

**Árfolyamkockázat** - az a kockázat, amely a deviza más devizával szembeni árfolyamának változásából ered, amely befolyásolja a végső megtérülést. Ennek a kockázatnak a szintje közepes. Befektetése árfolyamkockázatnak van kitéve, amennyiben Ön az eurótól eltérő pénznemben fekteti be pénzeszközeit.

**Politikai és jogalkotási kockázat** – a politikai döntésekből és jogszabályi változásokból eredő veszteség kockázata, amely befolyásolhatja a befektetés megtérülését, ennek kockázati rátája alacsony.

**Partnerkockázat** – az euró rövid lejáratú kamatlábjára (€STR) irányuló szintetikus ETF-ek partnerkockázatot (hitelkockázatot) hordoznak, amely a bankokkal kötött swapügyletekből ered.