

STRATEGIA INWESTYCYJNA KLIENTA

Na podstawie oceny informacji o wiedzy i doświadczeniu, celach inwestycyjnych, zakładanym horyzoncie inwestycyjnym, sytuacji finansowej i stosunku do ryzyka Klienta, została przez Klienta zatwierdzona następująca strategia inwestycyjna:

KLIENT

IMIE

NAZWISKO

NUMER KONTA

PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI

Odsetki od środków pieniężnych

HORYZONT INWESTYCYJNY

WIEDZA I DOŚWIADCZENIA

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

STOSUNEK DO RYZYKA

PROPONOWANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

Euro Wkład

STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

SKŁAD PORTFELA



NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Euro Wkład

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPŁAT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZWROTU



NIŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

WYŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

*INSTRUMENTY KONSERWATYWNE

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFELA

WALUTA REFERENCYJNA

EUR

INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy typu ETF

MINIMALNA INWESTYCJA

50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Do roku

UDZIAŁ AKCJI

0%

UDZIAŁ INSTR. KONSERWATYWNYCH

100%

Na wyniki poszczególnych funduszy ETF wchodzących w skład portfela Euro Wkład mają wpływ bazowe stopy procentowe Europejskiego Banku Centralnego, które mogą ulec zmianie w przyszłości, także poprzez spadek. Międzybankowa stopa procentowa (€STR) jest zmienna i ustalana przez

Europejski Bank Centralny. Jeśli Europejski Bank Centralny podniesie stopy procentowe, rentowność Euro Wkładu wzrośnie. Jeśli obniży stopy procentowe, rentowność spadnie.

Stopa zwrotu z zainwestowanego kapitału nie jest gwarantowana, ponieważ stopy procentowe mogą być ujemne. Historyczne stopy zwrotu nie gwarantują uzyskania podobnych stóp zwrotu w przyszłości. Pomimo dochowania przez Finax należytej staranności i przy uwzględnieniu zawodowego charakteru wykonywanej przez Finax działalności, Finax nie gwarantuje osiągnięcia celów strategii inwestycyjnej określonej dla Konta. Przed dokonaniem inwestycji, prosimy o zapoznanie się z warunkami inwestowania i konsekwencjami podatkowymi na stronie www.finax.eu/pl.

Określenie strategii

Euro Wkład jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą osiągać dochód z odsetek w założeniu w wyższej kwocie niż banki oferują na rachunkach bieżących dla waluty Euro, przy zachowaniu pełnej płynności.

Inwestor w tej strategii nie musi posiadać znacznej wiedzy czy doświadczenia inwestycyjnego. Inwestor może wypłacić środki w dowolnym momencie inwestycji.

Zarządzanie strategią

Strategia opiera się na funduszach ETF rynku pieniężnego, oferujących stabilny wzrost wartości środków, dających oprocentowanie odzwierciedlające stopę procentową Europejskiego Banku Centralnego. Portfel Euro Wkład składa się z czterech pieniężnych funduszy ETF. Większość jest utrzymywana w funduszach replikujących krótkoterminową stopę procentową w euro. Pozostała część składa się z europejskich obligacji rządowych i korporacyjnych o ratingu kredytowym na poziomie inwestycyjnym, o terminie zapadalności do 6 miesięcy.

Minimalny udział funduszy typu ETF dotyczących instrumentów rynku pieniężnego, o których mowa powyżej, w portfelu wynosi 50%. Udział składnika konserwatywnego może wahać się od 0% do 50% i będzie zależeć od oczekiwanej stopy zwrotu dla każdej klasy aktywów w portfelu.

Optimalny skład portfela

Składnik konserwatywny (0-50%):	instrumenty rynku pieniężnego (>50%):
Krótkoterminowe obligacje rządowe 30%	ETF o rentowności €STR 59,4%
Krótkoterminowe obligacje korporacyjne 10%	Gotówka 0,6%

Do zmian w alokacji dochodzi przy zamianie funduszy ETF na alternatywę o takiej samej charakterystyce albo przy rebalansingu tj. dostosowaniu składu portfela do zasad pierwotnej alokacji w sytuacji istotnego odchylenia od wybranej strategii lub gdy zmiany w optymalnej alokacji są

dokonywane zgodnie z minimalnymi wskaźnikami konserwatywnego komponentu i instrumentów rynku pieniężnego. Maksymalne akceptowane odchylenie wag funduszy ETF akcyjnych i obligacyjnych od ich optymalnej alokacji wynosi 10 punktów procentowych. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonego rozwoju (ESG).

Profil ryzyka

Historyczne dane nie muszą być rzetelnym wyznacznikiem przyszłego ryzyka związanego ze strategią inwestycyjną. Kategoria ryzyka została ustalona na podstawie ryzykowo-przychodowego profilu aktywów objętych strategią, zgodnie z zasadami zarządzania portfelem w ramach strategii. Żadna z kategorii nie oznacza nieryzykownej inwestycji. Każdy inwestor narażony jest na znaczące ryzyko rynkowe wynikające ze zmienności cen na rynku.

Więcej informacji o ryzykach znajduje się w informacjach o instrumentach finansowych i związanych z nimi ryzykach dostępnych na stronie internetowej Finax.

Ryzyka, których wskaźnik ryzyka nie obejmuje

Ryzyko walutowe – ryzyko wynikające ze zmiany kursu walutowego wobec innej waluty, wpływając na końcowy zwrot z inwestycji uzyskiwany przez inwestora w walucie (bazowej) jego inwestycji. Poziom tego ryzyka jest średni. Ryzyko to ponosisz tylko wtedy, gdy wpłacasz środki w walucie innej niż euro.

Ryzyko polityczne i prawne – ryzyko straty wpływające z decyzji politycznych i zmian legislacyjnych, które mogą wpłynąć na stopę zwrotu z inwestycji. Poziom tego ryzyka jest niski.

Ryzyko kontrahenta - Syntetyczne fundusze ETF ukierunkowane na krótkoterminową stopę procentową w euro (€STR) niosą ze sobą ryzyko kontrahenta (ryzyko kredytowe) wynikające z transakcji swap zawartych z bankami.