

# 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

IMIĘ  NAZWISKO  NUMER KONTA

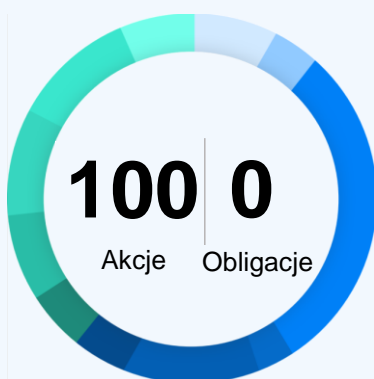
## PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI  HORYZONT INWESTYCJI  WIEDZA I DOŚWIADCZENIA

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ  STOSUNEK DO RYZYKA  PROPONOWANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

## STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

### SKŁAD PORTFELA



### NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Strategia dynamiczna 100/0

### WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

### WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPŁAT

### WSKAŹNIK RYZYK/ ZWROT Z INWESTYCJI

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

NIŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

WYŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

### ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK

### PESYMISTYCZNY WYNIK

### OPTYMISTYCZNY WYNIK

## PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFELA

### WALUTA REFERENCYJNA

EUR

### INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych typu ETF

### MINIMALNA INWESTYCJA

100 PLN

### ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Minimalnie 11 lat

### UDZIAŁ AKCJI

100%

### UDZIAŁ OBLIGACJI

0%

Stopa zwrotu z zainwestowanego kapitału nie jest gwarantowana. Historyczne stopy zwrotu nie gwarantują uzyskania podobnych stop 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](http://www.finax.eu/pl)

## Określenie strategii

Strategia dynamiczna 100/0 jest przeznaczona dla inwestorów, których horyzont inwestycyjny wynosi więcej niż 11 lat i jednocześnie chcą i są w stanie ponieść wysokie ryzyko.

Inwestor w tej strategii musi posiadać wystarczającą wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu. Dla inwestora w tej strategii kluczowe jest utrzymywanie horyzontu inwestycji i niewypłacanie wpłaconych środków przedwcześnie.

## Zarządzanie strategią

Środki w ramach Konta objętego tą strategią inwestowane są w fundusze inwestycyjne portfelowe typu ETF (exchange-traded fund) poprzez nabywanie do portfela tytułów uczestnictwa tych funduszy. Strategia dynamiczna 100/0 zakłada inwestowanie w fundusze akcji, których zasięg geograficzny obejmuje Europę, USA i rynki rozwijające się.

Inwestycja jest zarządzana pasywnie, do zmian w alokacji dochodzi przy zamianie funduszy ETF na alternatywę w takim samym sektorze geograficznym albo przy rebalancingu tj. dostosowaniu składu portfela do zasad pierwotnej alokacji w sytuacji istotnego odchylenia od wybranej strategii. Udziały akcji i obligacji w portfelu mogą odchyłać się o 10 punktów procentowych w porównaniu z optymalną alokacją. 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.

Czas zawsze ogranicza ryzyko rynkowe. Czas jest najlepszym przyjacielem przy inwestowaniu i dzięki staraniu człowieka, by nieustannie iść do przodu i unowocześniać ludzkość, gospodarka stale się rozwija. Historyczne kryzysy zostały z czasem pokonane. Czynnikiem znacznie ograniczającym ryzyko rynkowe jest odpowiedni horyzont inwestycyjny, dlatego ważne jest to, by Klient utrzymywał horyzont inwestycji, minimalizując ryzyko rynkowe.

Więcej informacji o ryzykach znajduje się w informacjach o instrumentach finansowych i związanych z nimi ryzykach dostępnym 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. Indeksowane fundusze typu ETF replikujące wyniki akcji i obligacji zagranicznych podlegają ryzyku walutowemu.

**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.