

# 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

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 ostrożna 30/70

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPLĄT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZWROTU

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

50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Minimalnie 2 lata

UDZIAŁ AKCJI

30%

UDZIAŁ OBLIGACJI

70%

Stopa zwrotu z zainwestowanego kapitału nie jest gwarantowana. 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](http://www.finax.eu/pl).

### Określenie strategii

Strategia ostrożna 30/70 jest przeznaczona dla inwestorów, których horyzont inwestycyjny wynosi minimalnie 2 lata i mają minimalną chęć i zdolność do ryzykowania.

Inwestor w tej strategii nie musi posiadać znacznej wiedzy czy doświadczenia inwestycyjnego. 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 ostrożna 30/70 zakłada inwestowanie w fundusze akcji, których zasięg geograficzny obejmuje Europę, USA i rynki rozwijające się. Strategia zakłada również inwestowanie w fundusze obligacji, inwestujące w obligacje rządowe i korporacyjne z szeroką dywersyfikacją geograficzną, obejmującą USA, Europę 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. 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.

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 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. 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.