

# 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 zrównoważona 50/50

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI  WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPŁAT

### 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 <b>EUR</b>	INSTRUMENTY FINANSOWE Tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych typu ETF	MINIMALNA INWESTYCJA <b>50 PLN</b>
ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY <b>Minimalnie 5 lat</b>	UDZIAŁ AKCJI <b>50%</b>	UDZIAŁ OBLIGACJI <b>50%</b>

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 zrównoważona 50/50 jest przeznaczona dla inwestorów, których horyzont inwestycyjny wynosi minimalnie 5 lat i jednocześnie chcą i są w stanie ponieść średnie ryzyko.

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 zrównoważona 50/50 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 rebalansingu 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.