

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 INWESTYCYJNY

WIEDZA I DOŚWIADCZENIA

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

STOSUNEK DO RYZYKA

PROPONOWANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

SKŁAD PORTFELA



NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Inteligentna Skarbonka

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPLAT

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

*INSTRUMENTY KONSERWATYWNE

ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK

PESYMISTYCZNY WYNIK

OPTYMISTYCZNY WYNIK

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFELA

WALUTA REFERENCYJNA

EUR

INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy typu ETP

MINIMALNA INWESTYCJA

50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

1-3 lata

UDZIAŁ AKCJI

0-20%

UDZIAŁ INSTR. KONSERWATYWNYCH

80-100%

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.

Określenie strategii

Inteligentna Skarbonka jest przeznaczona dla inwestorów, którzy chcą krótkoterminowo zwiększyć wartość środków i przynajmniej częściowo chronić je przed inflacją przy minimalnym ryzyku i wahaniami wartości portfela.

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

Zarządzanie strategią

Fundusze w portfelu tej strategii są inwestowane w fundusze typu ETF (exchange-traded funds).

Konserwatywny portfel składa się głównie z obligacyjnych funduszy ETF inwestujących w obligacje rządowe i korporacyjne denominowane w euro. Waga komponentu obligacji może wynosić od 30 do 70% i będzie zależeć od oczekiwanej stopy zwrotu dla każdej klasy aktywów w portfelu.

Pozostała część konserwatywnego portfela opiera się na gotówkowych funduszach ETF replikujących krótkoterminową stopę procentową w euro (€STR) lub inwestujących w obligacje rządowe i korporacyjne o terminie zapadalności do 1 roku. Fundusze osiągają zwrot odzwierciedlający €STR poprzez kontrakty swap zawierane z bankami. Takie fundusze ETF utrzymują koszyk papierów wartościowych jako zabezpieczenie i rozliczają wyniki tych papierów wartościowych z kontrahentem na rentowność €STR. Udział funduszy gotówkowych w portfelu może wynosić od 30 do 60%.

Średni czas trwania konserwatywnej formy portfela może się różnić w zależności od zmian stóp procentowych EBC, tak aby jego maksymalny czas trwania nie przekraczał 2,5 roku.

W przypadku znacznego spadku podstawowych stóp procentowych EBC, Finax rozważy zastąpienie składnika rynku pieniężnego innym aktywem.

Inteligentna Skarbonka może również składać się z akcyjnych funduszy ETF, których geograficzny zasięg inwestycyjny obejmuje spółki z całego świata. Składnik akcyjny może wynosić od 0% do 20%, przy czym dokładna wielkość zależy od taktycznej alokacji zarządzającego portfelem.

Optymalny skład portfela

Składnik dynamiczny (0-20%): _____ Składnik konserwatywny (80-100%): _____

Akcje światowe (MSCI World) _____ 0-20% _____ Euroobligacje rządowe i korporacyjne 30-70%

Fundusze ETF z zyskiem _____ 30-60% _____

Gotówka _____ 0.6% _____

Inwestycja jest zarządzana głównie pasywnie, a zmiany następują podczas rebalansingu, tj. dostosowywania portfela do założonych wag, gdy występuje znaczne odchylenie od zamierzonej alokacji. Zmiany warunków na rynkach finansowych lub fundamentalne zmiany makroekonomiczne mogą skutkować zastąpieniem funduszy ETF alternatywą w tej samej klasie aktywów w ramach dynamicznych i konserwatywnych składników portfela oraz zmianą wag klas aktywów.

Inwestycje bazowe tego produktu finansowego nie uwzględniają kryteriów UE dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

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.

Aby zminimalizować ryzyko inwestycji, inwestuj zgodnie z planowanym horyzontem inwestycyjnym. 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 stopy procentowej - jest to ryzyko wynikające ze zmian podstawowych stóp procentowych banków centralnych. Zwrot ze strategii zależy od stóp procentowych na rynku finansowym i będzie się zmieniał wraz ze zmianami stóp procentowych. Biorąc pod uwagę krótki czas trwania, ryzyko to jest średnie.

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.