

STRATEGIA DE INVESTIȚII A CLIENTULUI

Pe baza evaluării informațiilor privind cunoștințele, experiența, obiectivele de investiții, durata preconizată a investiției, situația financiară și relația sa cu riscul, Clientul a convenit asupra următoarei strategii de investiții.

CLIENT

PRENUME

NUME

NUMĂRUL CONTULUI DE INVESTIȚII

PROFILUL INVESTIȚIONAL AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI

Dobândă în numerar lichidă

ORIZONTUL DE INVESTIȚIE

CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚĂ

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

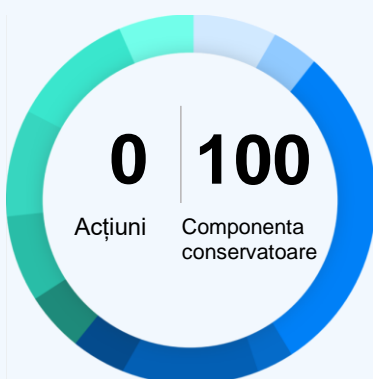
TOLERANȚA LA RISC

STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

Depozit inteligent

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPOZIȚIA PORTOFOLIULUI



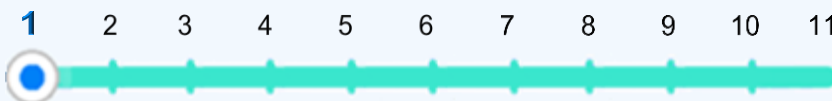
DENUMIREA STRATEGIEI ALESE

Depozit inteligent

VALOAREA INVESTIȚIEI UNICE

VALOAREA DEPOZITELOR LUNARE

INDICATOR DE RISC ȘI RENTABILITATE



RISC/RANDAMENT MAI MIC

RISC/RANDAMENT MAI MARE

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ

EUR

INSTRUMENTE FINANCIARE

ETF-uri pe indici

INVESTIȚIE MINIMĂ

50 RON

ORIZONT DE INVESTIȚII RECOMANDAT

Până la un an

PONDEREA ACȚIUNILOR

0%

PONDEREA COMPONENTEI CONSERVATOARE

100%

Performanța ETF-urilor individuale care cuprind portofoliul de Depozite Inteligente este influențată de ratele dobânzilor de bază stabilite de BCE, care se pot schimba în viitor și poate chiar să existe o scădere semnificativă. Randamentul investiției inițiale nu este garantat. Randamentele trecute nu reprezintă o garanție a randamentelor viitoare. Este posibil ca obiectivul unei strategii de investiții să nu poată fi atins în ciuda exercitării diligenței necesare. Înainte de a investi, vă rugăm să analizați termenii investiției și consecințele fiscale pe www.finax.eu/ro.

Determinarea strategiei dumneavoastră

Portofelul inteligent este conceput pentru investitorii care doresc să își protejeze economiile de inflație cu un risc minim și cu fluctuații minime ale valorii portofoliului.

Investitorul cu această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe sau experiență în domeniul investițiilor. Clienții pot ieși din investiție în orice moment și pot retrage fondurile.

Managementul strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, denumite și fonduri tranzacționate la bursă (ETF). O parte din Depozitul Inteligent este alcătuită din fonduri ETF sintetice care urmăresc să genereze un randament pe piața monetară la rata dobânzii pe termen scurt în euro (€STR). Fondurile obțin un randament care reflectă €STR prin contracte de swap încheiate cu bănci. Astfel de ETF-uri dețin un set de titluri drept garanție și schimbă performanța acestor titluri cu o contrapartidă pentru un randament €STR. Componenta conservatoare a depozitului Smart este formată din ETF-uri de obligațiuni pe termen scurt (guvernamentale și corporative) denumite în euro cu scadențe de până la 6 luni.

Cota minimă a instrumentelor pieței monetare în portofoliu este de 50%. Cota componentei conservatoare poate fluctua între 0% - 50% și va depinde de randamentul așteptat pentru fiecare clasă de active din portofoliu.

Structură de portofoliu optimă

Componentă conservatoare (0-50%):	Instrumente ale pieței monetare (>50%):
Obligațiuni de stat pe termen scurt 30%	ETF cu randament €STR 59,4%
Obligațiuni corporative pe termen scurt 10%	Numerar 0,6%

Modificările de alocare survin atunci când ETF-urile sunt înlocuite cu o alternativă cu aceeași țintă sau la reechilibrare, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială atunci când există o abatere semnificativă de la strategia intenționată sau când alocarea optimă se modifică în conformitate cu ratele minime de componentă conservatoare și instrumentele pieței monetare.

Profilul de risc

Este posibil ca datele istorice să nu fie un indicator fiabil al riscului viitor al unei strategii. Categoria de risc a fost calculată pe baza profilului de risc și randament al activelor în care investește strategia, pe baza regulilor de guvernare ale strategiei. Nicio categorie nu indică o investiție fără risc. Fiecare investitor își asumă riscul de piață care rezultă din mișcările de preț de pe piață.

Puteți afla mai multe despre riscuri în secțiunea Informații privind instrumentele financiare și riscurile aferente publicate pe site-ul Finax.

Riscuri care nu sunt cuprinse în indicator

Riscul valutar - este riscul care rezultă dintr-o modificare a cursului de schimb al unei monede față de o altă monedă, care afectează randamentul final al investitorului în moneda în care a investit. Vă asumăm acest risc doar dacă depuneți fonduri într-o altă monedă decât euro.

Riscul politic și legislativ - este riscul de pierdere care rezultă din decizii politice și schimbări legislative care pot afecta randamentul unei investiții, nivelul de risc fiind scăzut.

Riscul de contrapartidă - ETF-urile sintetice care vizează rata dobânzii pe termen scurt în euro (€STR) prezintă riscul de contrapartidă (riscul de credit) care decurge din tranzacțiile swap cu bănci.