

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

NUME PRENUME NUMĂRUL CONTULUI DE INVESTIȚII

PROFILUL INVESTIȚIONAL AL CLIENTULUI

SCOPUL INVESTIȚIEI ORIZONTUL DE INVESTIȚIE CUNOȘTINȚE ȘI EXPERIENȚĂ

EVALUAREA SITUAȚIEI FINANCIARE TOLERANȚA LA RISC STRATEGIA DE INVESTIȚII PROPUȘĂ

STRATEGIA DE INVESTIȚII ALEASĂ DE CLIENT

COMPOZIȚIA PORTOFOLIULUI



DENUMIREA STRATEGIEI ALESE

Strategie conservatoare 20/80

VALOAREA INVESTIȚIEI UNICE VALOAREA DEPOZITELOR LUNARE

INDICATOR DE RISC ȘI RENTABILITATE

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



RISC/RANDAMENT MAI MIC

RISC/RANDAMENT MAI MARE

REZULTATE MEDII PRECONIZATE REZULTATUL PESIMIST REZULTAT OPTIMIST

PARAMETRII DE BAZĂ AI PORTOFOLIULUI

MONEDA DE REFERINȚĂ Eur	INSTRUMENTE FINANCIARE Fonduri indici ETF	INVESTIȚIE MINIMĂ 50 RON
ORIZONT DE INVESTIȚII RECOMANDAT Minim un an	PONDERE ACȚIUNILOR 20%	PONDEREA OBLIGAȚIUNILOR 80%

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

Strategia conservatoare 20/80 este concepută pentru investitorii care au un orizont de investiții de cel puțin un an și care nu doresc și nu pot să-și asume riscuri.

Investitorul în această strategie nu trebuie să aibă cunoștințe sau experiență în domeniul investițiilor. Cheia pentru un investitor în această strategie este să mențină un orizont de investiții și să nu retragă fondurile prematur.

Managementul strategiei

Fondurile din portofoliul acestei strategii sunt investite în fonduri tranzacționate la bursă, denumite și fonduri tranzacționate la bursă (ETF). Strategia conservatoare 20/80 este alcătuită din fonduri de acțiuni a căror acoperire geografică de investiții include Europa, SUA și piețele emergente.

Acesta include, de asemenea, fonduri de obligațiuni, împărțite între investiții în obligațiuni guvernamentale și corporative, cu o diversificare geografică largă care acoperă SUA, UE și piețele emergente.

Investiția este gestionată pasiv, iar modificările în alocare au loc atunci când ETF-urile sunt înlocuite cu o alternativă din același sector geografic sau atunci când se face reechilibrarea, adică ajustarea portofoliului la alocarea inițială atunci când există o deviere semnificativă de la strategia preconizată. Abaterea maximă pe care o poate atinge valoarea fondurilor individuale achiziționate față de alocarea optimă este de 10%, aceeași limită fiind valabilă și pentru raportul dintre acțiuni și obligațiuni. Investițiile care stau la baza acestui produs financiar nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic.

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. Niciuna dintre aceste categorii nu indică o investiție fără risc. Fiecare investitor își asumă un risc de piață semnificativ care rezultă din fluctuațiile de preț de pe piață.

Riscul de piață a fost întotdeauna eliminat de timp. Timpul este cel mai bun prieten al investițiilor, iar omenirea și economia avansează datorită dorinței omului de a progresa și inova continuu. Orice criză a fost întotdeauna depășită de timp. Prin urmare, este important să mențineți un orizont de timp pentru investiții și să reduceți astfel la minimum riscul investiției dumneavoastră.

Puteți afla mai multe despre riscuri în secțiunea Informații privind instrumentele financiare și riscurile 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.

Nivelul acestui risc este mediu. ETF-urile indexate care urmăresc performanța acțiunilor companiilor americane și ale piețelor emergente sunt supuse riscului valutar.

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.