

STRATEGIA INWESTYCYJNA KLIENTA

Na podstawie oceny wiedzy, doświadczenia, celów inwestycyjnych Klienta, oczekiwanego horyzontu inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz postawy wobec ryzyka, Klient zaakceptował poniższą strategię inwestycyjną.

KLIENT

IMIE

NAZWISKO

NUMER KONTA INWESTYCYJNEGO

PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI

HORYZONT INWESTYCYJNY

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

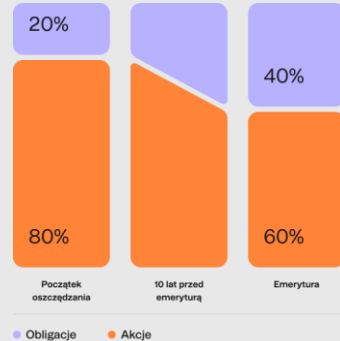
OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

POSTAWA WOBEC RYZYKA

SUGEROWANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

ALOKACJA PORTFELA



WYBRANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

KWOTA JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI

KWOTA MIESIĘCZNYCH WPŁAT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZYSKU

NIŻSZE RYZYKO/ZYSK

1

2

3

4

WYŻSZE RYZYKO/ZYSK

ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK

WYNIK PESYMISTYCZNY

WYNIK OPTYMISTYCZNY

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFELA

WALUTA BAZOWA

INSTRUMENTY FINANSOWE

MINIMALNA WPŁATA

PROFIL RYZYKA

UDZIAŁ AKCJI

UDZIAŁ OBLIGACJI

Zarządzając strategią inwestycyjną, Spółka stosuje narzędzia ograniczające ryzyko, aby umożliwić Klientowi odzyskanie zainwestowanego majątku. Zyski z przeszłości nie są gwarancją przyszłych zysków.

Przeznaczenie strategii

Strategia Cyklu Życia 80-60 przeznaczona jest dla inwestorów niechętnych/z większą awersją wobec ryzyka lub posiadających emeryturę jako jedyne źródło dochodu. Inwestor w tej strategii nie musi posiadać wiedzy i doświadczenia związanego z inwestowaniem.

Zarządzanie strategią

Środki w portfelu o tej strategii inwestowane są w fundusze typu ETF (exchange-traded funds). Na początku okresu oszczędzania Klient inwestuje głównie w ETF-y akcyjne (80%). Na 10 lat przed planowaną emeryturą rozpoczyna się etap ograniczania ryzyka, w trakcie którego część ETF-ów akcyjnych jest stopniowo sprzedawana i zastępowana ETF-ami obligacyjnymi.

W momencie planowanego przejścia na emeryturę portfel będzie składać się w 60% z ETF-ów akcyjnych i 40% ETF-ów obligacyjnych i taka proporcja aktywów zostanie utrzymana przez cały okres fazy wypłaty.

Fundusze ETF są szeroko zdywersyfikowane i geograficznie obejmują inwestycje w Europie, Stanach Zjednoczonych oraz krajach rozwijających się. ETF-y obligacyjne są podzielone pomiędzy inwestycje zarówno w obligacje rządowe, jak i korporacyjne.

Inwestycja jest zarządzana pasywnie. Gdy skład odbiega od optymalnych wag poszczególnych funduszy, portfele są rebalansowane do pierwotnej alokacji. Maksymalne akceptowane odchylenie wag ETF-ów akcyjnych i obligacyjnych od optymalnej alokacji wynosi 10 punktów procentowych. Inwestycje bazowe tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów 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. Każdy inwestor narażony jest na znaczące ryzyko rynkowe wynikające ze zmienności cen poszczególnych funduszy ETF i ich aktywów bazowych na rynku.

Czas zawsze ogranicza ryzyko rynkowe. Jest więc 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 – to ryzyko wynikające ze zmiany kursu waluty, w której nabywane są instrumenty inwestycyjne w stosunku do innej waluty, w której inwestuje Klient, wpływające na ostateczny zysk inwestora. Poziom tego ryzyka jest średni. Indeksowe fundusze ETF replikujące wyniki akcji spółek z USA i rynków wschodzących są narażone na ryzyko walutowe.

Ryzyko polityczne i prawne – to ryzyko straty wynikającej z decyzji politycznych i zmian legislacyjnych, które mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji; poziom tego ryzyka jest niski.