

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 DOŚWIADCZENIE

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

STOSUNEK DO RYZYKA

WYBRANA 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



ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK

PESYMISTYCZNY WYNIK

OPTYMISTYCZNY WYNIK

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFOLIO

WALUTA REFERENCYJNA

EUR

INSTRUMENTY FINANSOWE

Tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych typu ETF

MINIMALNA INWESTYCJA

50 PLN

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY

Minimalnie 5 lat

UDZIAŁ AKCJI

50 %

UDZIAŁ OBLIGACJI

50 %

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

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 rebalancingu 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.