Finax

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

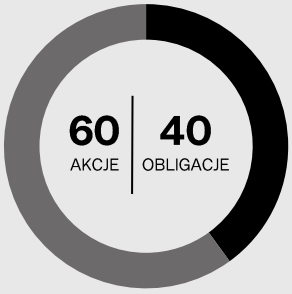
PROFIL INWESTYCYJNY KLIENTA

CEL INWESTYCJI	HORYZONT INWESTYCJI	WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ	STOSUNEK DO RYZYKA	WYBRANA STRATEGIA INWESTYCYJNA

STRATEGIA INWESTYCYJNA WYBRANA PRZEZ KLIENTA

SKŁAD PORTFELA

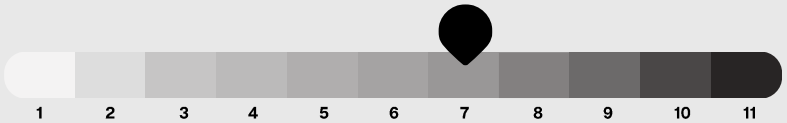


NAZWA WYBRANEJ STRATEGII

Strategia zrównoważona 60/40

WYSOKOŚĆ JEDNORAZOWEJ INWESTYCJI	WYSOKOŚĆ MIESIĘCZNYCH WPŁAT

WSKAŹNIK RYZYKA I ZWROTU



NIŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI — WYŻSZE RYZYKO/ZWROT Z INWESTYCJI

ŚREDNI OCZEKIWANY WYNIK	PESYMISTYCZNY WYNIK	OPTYMISTYCZNY WYNIK

PODSTAWOWE PARAMETRY PORTFOLIO

WALUTA REFERENCYJNA	INSTRUMENTY FINANSOWE	MINIMALNA INWESTYCJA
EUR	**Tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych typu ETF**	**50 PLN**

ZALECANY HORYZONT INWESTYCYJNY	UDZIAŁ AKCJI	UDZIAŁ OBLIGACJI
Minimalnie 6 lat	**60 %**	**40 %**

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.

client@finax.eu
www.finax.eu

Finax, o.c.p. a.s.
Spółka akcyjna, Oddział w Polsce
ul. Bagatela 15/84
00-585 Warszawa, Polska

Określenie strategii

Strategia zrównoważona 60/40 jest przeznaczona dla inwestorów, których horyzont inwestycyjny wynosi minimalnie 6 lat i jednocześnie chcą i są w stanie ponieść średnie ryzyko.

Inwestor w tej strategii musi mieć przynajmniej minimalną wiedzę czy doświadczenie z inwestowaniem. 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 60/40 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 wypływające z decyzji politycznych i zmian legislacyjnych, które mogą wpłynąć na stopę zwrotu z inwestycji. Poziom tego ryzyka jest niski.