

CLASE DE RISCURI

Riscul de piata – riscul scaderii nivelului preturilor pietei, pe ansamblu sau pentru o anumita categorie de elemente ale activului fondului mutual si impactul implicit asupra pretului unitatilor de fond.

Riscul de creditare – riscul de imposibilitate de indeplinire a obligatiilor din partea emitentului valorilor mobiliare in care a investit fondul mutual, sau din partea altei parti contractante, pe parcursul desfasurarii tranzactiilor in contul fondului mutual.

Riscul de reglementare – riscul de a nu se finaliza normal procesul de reglementare a tranzactiilor cu instrumente financiare, in mod special daca cealalta parte contractanta nu plateste sume de bani sau nu preda titlurile la timp in vederea indeplinirii obligatiei sale de reglementare/finalizare a tranzactiilor.

Riscul de lichiditati – riscul imposibilitatii de lichidare a elementelor de activ ale fondului mutual, la timp si la un pret rezonabil..

Riscul valutar – numeroase fonduri mutuale investesc in titluri negociate in valute diferite decat cea de referinta (euro). Modificarile cursului valutar al monedelor straine influenteaza valoarea unitatilor de fond detinute de fondurile mutuale respective.

Riscul de tutela - riscul pierderii elementelor de activ ale fondului mutual, datorita actiunilor sau omisiunilor tutelarului, sau chiar pe motive de frauda, in cazul in care tutelarul sau oricare alt tert caruia i s-a atribuit tutela asupra activelor fondului mutual se dovedeste a fi nedemn de incredere. Tutelarul Fondurilor Mutuale Alpha este Alpha Bank, una dintre cele mai mari banci private din Grecia, fapt ce reduce substantial riscul de tutela.

Riscul de dispersie – riscul ce decurge din dispersia limitata a elementelor de activ ale fondului mutual.

Riscul randamentului - riscul legat de variatia randamentului elementelor de activ ale fondului mutual, in corelare cu garantiile eventual acordate pe ansamblul activului fondului sau partial, de catre institutia de credit.

Riscul reducerii activului – riscul legat de reducerea activului fondului mutual, fie datorita rascumpararii, fie anularii unitatilor de fond, sau din motivul repartizarii acestora, a caror valoare este mai mare decat profitul realizat pe perioada de administrare.

Riscul inflatiei - riscul aferent reducerii randamentului fondului mutual in preturi fixe datorita cresterii indicelui general al preturilor de consum.

Riscul de stat – riscul legat de cadrul institutional si de reglementare al statului in care se investesc elementele de activ ale fondului mutual.