

STRATEGIJA ULAGANJA KLIJENTA

Na temelju procjene informacija o Klijentovom znanju, iskustvu, razlozima ulaganja, predviđenom trajanju ulaganja, financijskoj situaciji i njegovom odnosu prema riziku, Klijent je prihvatio sljedeću strategiju ulaganja:

KLIJENT

IME

PREZIME

BROJ INVESTICIJSKOG RAČUNA

KLIJENTOV INVESTICIJSKI PROFIL

SVRHA ULAGANJA

Ukamačivanje likvidne gotovine

RAZDOBLJE ULAGANJA

ZNAJJE I ISKUSTVO

PROCJENA FINANCIJSKE SITUACIJE

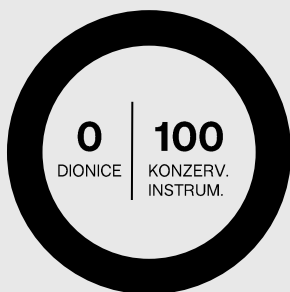
TOLERANCIA RIZIKA

PREDLOŽENA STRATEGIJA ULAGANJA

Mirno ulaganje do 1 godine

IZABRANA STRATEGIJA ULAGANJA OD STRANE KLIJENTA

KOMPOZICIJA PORTFELJA



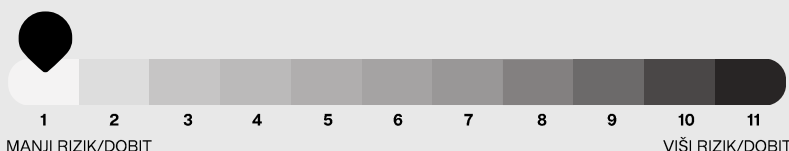
NAZIV IZABRANE STRATEGIJE

Mirno ulaganje do 1 godine

IZNOS JEDNOKRATNE INVESTICIJE

IZNOS MJESEČNOG POLOGA

POKAZATELJ RIZIKA I DOBITI



PROSJEČNI OČEKIVANI PRINOS

PESIMISTIČKI PRINOS

OPTIMISTIČKI PRINOS

OSNOVNI PARAMETRI PORTFELJA

REFERENTNA VALUTA

Eur

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

ETF fondovi

MINIMALNO ULAGANJE

10 €

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA

Do godinu dana

TEŽINA DIONICE U PORTFELJU

0 %

TEŽINA KONZERVATIVNIH INSTRUMENTA

100 %

Na prinos pojedinačnih ETF-ova koji čine portfelj Pametnog depozita utječu osnovne kamatne stope ECB-a koje se mogu promijeniti u budućnosti, a može doći i do značajnog smanjenja. Povrat prvotno uloženog iznosa nije zajamčen jer kamatne stope mogu biti i negativne. Povrat prvotno uloženog iznosa nije zajamčen. Povijesni prinos nije pouzdan pokazatelj budućih rezultata. Razlog strategije ulaganja možda se neće postići usprkos iskazanoj brizi dobrog gospodarstvenika. Prije ulaganja, pročitajte uvjete ulaganja i porezne posljedice na web stranici www.finax.eu/hr.

Određivanje strategije

Mirno ulaganje do 1 godine namijenjeno je ulagateljima koji na svoj novac žele ostvariti veću kamatu od one koju banke nude na tekućem računu, a pritom zadržati punu likvidnost.

Za ovu strategiju ulagač ne mora imati nikakvo znanje i iskustvo s ulaganjem. Klijenti mogu završiti ulaganje u bilo kojem trenutku i povući sredstva.

Upravljanje strategijom

Imovina u portfelju ove strategije ulaže se u fondove kojima se trguje na burzi (ETF). Dio Mirnog ulaganja do 1 godine čine sintetički ETF fondovi, čiji je cilj ostvarivanje prihoda na tržištu novca na razini kratkoročne kamatne stope u eurima (€STR). Prinos koji odražavaju €STR fondovi ostvaruju se putem swap ugovora sklopljenih s bankama. Takvi ETF-ovi drže košaricu vrijednosnih papira kao kolateral i razmjenjuju učinak tih vrijednosnih papira s drugom ugovornom stranom za prinos €STR-a. Konzervativna komponenta Mirnog ulaganja do 1 godine sastoji se od kratkoročnih obveznica ETF fondova (državnih i korporativnih) denominiranih u eurima s dospeljećem do 6 mjeseci.

Minimalni udio instrumenata tržišta novca u portfelju je 50 %. Udio konzervativne komponente može varirati između 0 – 50 % i ovisit će o očekivanom prinosu za pojedine klase imovine u portfelju.

Optimalan sastav portfelja

Konzervativna komponenta (0–50 %):

Kratkoročne državne obveznice	30 %
Kratkoročne korporativne obveznice	10 %

Instrumenti tržišta novca (> 50 %):

ETF s prinosom €STR	59,4 %
Gotovina	0,6 %

Promjene u alokaciji nastaju prilikom zamjene ETF fondova za alternativu s istim fokusom ili tijekom rebalansa, odnosno postavljanja portfelja na izvornu alokaciju u slučaju značajnog odstupanja od utvrđene strategije ili kada se promijeni optimalna alokacija u skladu s minimalnim omjerima konzervativne komponente i instrumenata tržišta novca.

Profil rizika

Povijesni podaci ne moraju biti pouzdan pokazatelj budućeg rizika strategije. Kategorija rizika se izračunava na osnovi profila rizika i prinosa imovine u koju strategija ulaže na temelju pravila upravljanja strategijom. Nijedna od kategorija ne označava ulaganje bez rizika. Svaki je ulagatelj izložen tržišnom riziku koji proizlazi iz kretanja cijena na tržištu.

Više o rizicima ćete saznati u Informacijama o financijskim instrumentima i rizicima objavljenim na web stranicama Finax.

Rizici koje pokazatelj ne pokriva

Valutni rizik – je rizik koji proizlazi iz promjene tečaja valute u odnosu na drugu valutu, što utječe na konačni povrat investitora u valuti njegovog ulaganja. Ovaj rizik preuzimate samo ako sredstva položite u valuti koja nije euro.

Politički i zakonodavni rizik – je rizik gubitka koji proizlazi iz političkih odluka i zakonodavnih promjena koje mogu utjecati na prinos ulaganja, razina rizika je niska.

Rizik druge ugovorne strane – sintetički ETF-ovi usmjereni na kratkoročnu kamatnu stopu u eurima (€STR) snose rizik druge ugovorne strane (kreditni rizik) koji proizlazi iz swap transakcija sklopljenih s bankama.