

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

RAZDOBLJE ULAGANJA

ZNAJJE I ISKUSTVO

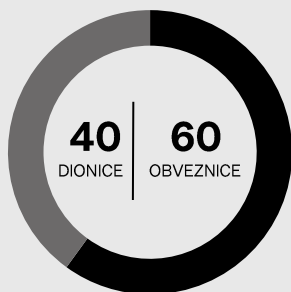
PROCJENA FINANCIJSKE SITUACIJE

TOLERANCIA RIZIKA

PREDLOŽENA STRATEGIJA ULAGANJA

IZABRANA STRATEGIJA ULAGANJA OD STRANE KLIJENTA

KOMPOZICIJA PORTFELJA



NAZIV IZABRANE STRATEGIJE

Oprezna strategija 40/60

IZNOS JEDNOKRATNE INVESTICIJE

IZNOS MJESEČNOG POLOGA

POKAZATELJ RIZIKA I DOBITI



MANJI RIZIK/DOBIT

VIŠI RIZIK/DOBIT

PROSJEČNI OČEKIVANI PRINOS

PESIMISTIČKI PRINOS

OPTIMISTIČKI PRINOS

OSNOVNI PARAMETRI PORTFELJA

REFERENTNA VALUTA

Eur

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

ETF Indeksirani fondovi

MINIMALNO ULAGANJE

10 €

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA

Minimalno 4 godina

TEŽINA DIONICE U PORTFELJU

40 %

TEŽINA OBVEZNICE U PORTFELJU

60 %

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

Oprezna strategija 40/60 namijenjena je ulagačima kod kojih je razdoblje ulaganja najmanje 4 godine, a istovremeno su spremni i sposobni snositi minimalni rizik.

Ulagač u ovu strategiju ne mora imati nikakvo znanje i iskustvo s ulaganjem. Za ulagača u ovoj strategiji ključno je poštovati razdoblje ulaganja i ne povlačiti sredstva prijevremeno.

Upravljanje strategijom

Sredstva u portfelju ove strategije ulažu se u fondove kojima se trguje na burzi, koji se nazivaju i ETF (exchange-traded fund). Oprezna strategija 40/60 sastoji se od fondova vlasničkog kapitala čija geografska pokrivenost uključuje Europu, SAD i tržišta u nastajanju.

Također uključuje i fondove s fiksnim prihodom, podijeljene među ulaganja u državne i korporativne obveznice sa širokom geografskom diverzifikacijom, uključujući SAD, EU i tržišta u nastajanju.

Ulaganjem se upravlja pasivno, promjene u alokaciji događaju se kada se ETF-ovi fondovi zamijene alternativom u istom geografskom sektoru ili kod rebalansiranja, tj. kada se portfelj postavi na izvornu alokaciju zbog značajnog odstupanja od određene strategije. Maksimalno prihvaćeno odstupanje pondera dioničkih i obvezničkih ETF-ova od optimalne alokacije je 10 postotnih bodova. Kod ulaganja na kojima se temelji ovaj financijski proizvod ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti.

Profil rizika

Povijesni podaci ne moraju biti pouzdani pokazatelj budućeg rizika strategije. Kategorija rizika izračunata je na temelju profila rizika i povrata imovine u koju strategija ulaže na temelju pravila upravljanja strategije. Svaki je investitor podložan značajnom tržišnom riziku koji proizlazi iz kretanja cijena pojedinačnih ETF-ova i njihove temeljne imovine na tržištu.

Vrijeme pomaže u prevladavanju tržišnog rizika i zato je najveći saveznik ulaganja. Zahvaljujući ljudskoj težnji prema napretku i inovacijama, gospodarstvo i društvo dugoročno rastu. Iako su se kroz povijest pojavljivala negativna tržišna kretanja, ona su s vremenom uvijek bila nadvladana. Zato je važno držati se svog investicijskog horizonta – jer upravo vrijeme smanjuje rizik i omogućuje vašem ulaganjima da ostvare svoj potencijal.

Više o rizicima možete saznati u Informaciji o financijskim instrumentima i rizicima objavljenoj na stranicama Finaxa.

Rizici koje pokazatelj ne pokriva

Valutni rizik – je rizik koji proizlazi iz promjene valutnog tečaja jedne valute u drugu valutu, a koji utječe na konačni prinos ulaganja ulagatelja. Razina ovog rizika je umjerena. Indeksni ETF fondovi koji kopiraju rezultate dionica američkih društava i dionica društava tržišta u nastajanju podliježu valutnom riziku.

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.