

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

Kratkoročna pohrana štednje

RAZDOBLJE ULAGANJA

ZNANJE I ISKUSTVO

PROCJENA FINANCIJSKE SITUACIJE

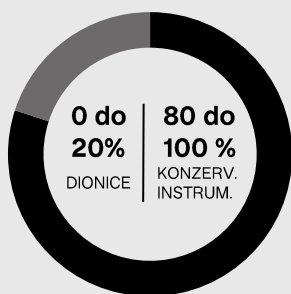
TOLERANCIA RIZIKA

PREDLOŽENA STRATEGIJA ULAGANJA

Mirno ulaganje do 3 godine

IZABRANA STRATEGIJA ULAGANJA OD STRANE KLIJENTA

KOMPOZICIJA PORTFELJA



NAZIV IZABRANE STRATEGIJE

Mirno ulaganje do 3 godine

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

Indeksni ETF fondovi

MINIMALNO ULAGANJE

10 €

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA

1-3 godine

TEŽINA DIONICE U PORTFELJU

0-20 %

TEŽINA OBVEZNICE U PORTFELJU

80-100 %

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 3 godine je strategija namijenjena ulagačima koji žele u kratkom vremenu povećati svoja sredstva i barem ih djelomično zaštititi od inflacije uz minimalan rizik od oscilacija vrijednosti portfelja.

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-ova koji ulažu u državne i korporativne obveznice u eurima. Udio obvezničke komponente može se kretati od 30 do 70 % i ovisit će o očekivanom povratu za pojedine klase imovine u portfelju.

Ostatak konzervativne komponente temelji se na novčanim ETF fondovima koji kopiraju kratkoročnu kamatnu stopu u eurima (€STR) ili ulažu u državne i korporativne obveznice s dospeljećem do 1 godine. Fondovi ostvaruju prinos koji odražava €STR 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 od €STR. Udio novčanih sredstava u portfelju može iznositi od 30 do 60 %

Prosječna duracija konzervativne komponente portfelja može varirati u skladu s promjenama kamatnih stopa Europske središnje banke, tako da njezina maksimalna vrijednost ne prelazi 2,5 godine.

U slučaju značajnog pada temeljnih kamatnih stopa ECB-a, Broker će razmotriti zamjenu komponente tržišta novca drugom imovinom.

Strategija mirnog ulaganja do 3 godine mogu činiti i dionički ETF fondovi, čija geografska pokrivenost ulaganja uključuje tvrtke iz cijelog svijeta. Udio dioničke komponente može se kretati od 0 do 20 %, a točna veličina ovisi o taktičkoj alokaciji portfelj menadžera.

Optimalan sastav portfelja

Dinamička komponenta (0-20 %):

Svjetske dionice (MSCI World) 0-20 %

Konzervativna komponenta (80-100 %):

Eurske državne i korporativne obveznice	30-70 %
ETF s prinosom €STR	30-60 %
Gotovina	0,6 %

Investicijom se uglavnom upravlja pasivno, promjene nastaju tijekom rebalansa, odnosno postavljanja portfelja na izvornu težinu u slučaju značajnog odstupanja od utvrđene taktičke alokacije. Uslijed promjene situacije na financijskim tržištima ili temeljne makroekonomske promjene, ETF sredstva mogu se zamijeniti za alternativu u istoj klasi imovine unutar dinamičke i konzervativne komponente portfelja te se mogu promijeniti težine pojedinih klasa imovine.

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 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.

Ako želite minimalizirati rizik svoje investicije, ulažite u skladu s planiranim horizontom ulaganja.

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

Rizici koje pokazatelj ne pokriva

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 eursku kratkoročnu kamatnu stopu (€STR) snose rizik druge ugovorne strane (kreditni rizik) koji proizlazi iz swap transakcija koje sklapaju banke.