

INVESTICIJSKA STRATEGIJA KLIJENTA

Na temelju procjene klijentovog znanja, iskustva, investicijskih ciljeva, očekivanog investicijskog horizonta, financijske situacije i sklonosti riziku, klijent je odobrio sljedeću investicijsku strategiju.

KLIJENT

IME

PREZIME

BROJ INVESTICIJSKOG RAČUNA

INVESTICIJSKI PROFIL KLIJENTA

SVRHA ULAGANJA

INVESTICIJSKI HORIZONT

ZNANJE I ISKUSTVO

PROCJENA FINANCIJSKOG STANJA

ODNOS PREMA RIZIKU

PREDLOŽE NA INVESTICIJSKA STRATEGIJA

INVESTICIJSKA STRATEGIJA PO IZBORU KLIJENTA

RASPODJELA PORTFELJA



ODABRANA STRATEGIJA

Životni ciklus 100-60

JEDNOKRATNI IZNOS ULAGANJA

IZNOS MJESEČNOG DEPOZITA

POKAZATELJ RIZIKA I POVRATA

MANJI RIZIK/POVRAT

1

2

3

4

VEĆI RIZIK/POVRAT

PROSJEČNI OČEKIVANI REZULTAT

PESIMISTIČAN REZULTAT

OPTIMISTIČAN REZULTAT

OSNOVNI PARAMETRI PORTFELJA

REFERENTNA VALUTA

Eur

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Indeksni ETF-ovi

MINIMALNI DEPOZIT

10 €

PROFIL RIZIKA

4

TEŽINA DIONIČKE KOMPONENTE

60-100 %

TEŽINA OBVE ZNIČKE KOMPONENTE

0-40 %

Prilikom upravljanja investicijskom strategijom, Društvo koristi alate za smanjenje rizika kako bi vam omogućilo povrat uložene imovine. Prošli prinosi nisu jamstvo budućih prinosa.

Oznaka strategije

Strategija Životni ciklus 100-60 dizajnirana je za investitore s prosječnom sklonošću riziku i aktivnim prihodom. Investitor u ovoj strategiji mora imati barem minimalno znanje vezano za investiranje.

Upravljanje strategijom

Sredstva u portfelju ove strategije investirana su u fondove kojima se trguje na burzi tzv. ETF fondovi (Exchange Traded Fund). Na početku razdoblja štednje Klijent investira isključivo u dioničke ETF-ove. Deset godina prije planiranog umirovljenja, započinje faza smanjenja rizika u kojoj se dio dioničkih ETF-ova postupno oslobađa/prodaje i mijenja za obvezničke ETF-ove.

U trenutku planiranog odlaska u mirovinu, portfelj će se sastojati od 60% dioničkih i 40% obvezničkih ETF fondova, a ovaj omjer imovine će se održavati tijekom cijele faze isplate.

ETF-ovi su široko diverzificirani i geografski uključuju ulaganja u Europi, Sjedinjenim Državama i zemljama u razvoju. Obveznički ETF-ovi podijeljeni su između ulaganja u državne i korporativne obveznice.

Investicijom se upravlja pasivno. Kada sastav odstupa od optimalnih težina pojedinačnih fondova, portfelji se rebalansiraju na izvornu alokaciju. Maksimalno prihvaćeno odstupanje pondera dioničkih i obvezničkih ETF-ova od optimalne alokacije je 10 postotnih bodova. Temeljne investicije ovog financijskog proizvoda ne uzimaju u obzir kriterije EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

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 je uvijek otklanjalo tržišni rizik. Vrijeme je najbolji prijatelj investiranja, a zahvaljujući ljudskom trudu da neprestano napreduje i inovira, čovječanstvo i ekonomija idu prema naprijed. Svaka kriza je uvijek s vremenom savladana, stoga je važno da se pridržavate vremenskog horizonta ulaganja i time minimizirate rizik ulaganja.

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 tečaja valute u kojoj su investicijski instrumenti kupljeni u odnosu na drugu valutu u koju Klijent ulaže, a koji utječe na konačni povrat investitora. Stupanj ovog rizika je srednji. Indeksni ETF-ovi koji oponašaju izvedbu američkih dionica i dionica kompanija s tržištima u razvoju podložni su valutnom riziku.

Politički i zakonodavni rizik – je rizik gubitka koji proizlazi iz političkih odluka i zakonskih promjena koje mogu utjecati na povrat ulaganja; stupanj ovog rizika je nizak.