

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

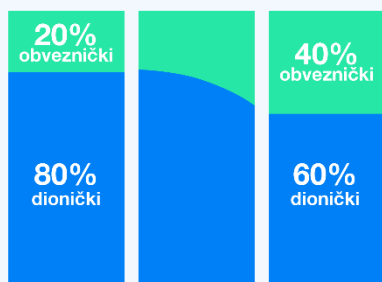
ODNOS PREMA RIZIKU

PREDLOŽENA INVESTICIJSKA STRATEGIJA

INVESTICIJSKA STRATEGIJA PO IZBORU KLIJENTA

RASPODJELA PORTFELJA

UDIO ETF FONDOVA:



početak štednje 10. god. prije odlaska u mirovinu mirovina

ODABRANA STRATEGIJA

Životni ciklus 80-60

JEDNOKRATNI IZNOS ULAGANJA

IZNOS MJESEČNOG DEPOZITA

POKAZATELJ RIZIKA I POVRATA



MANJI RIZIK/POVRAT

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

3

TEŽINA DIONIČKE KOMPONENTE

60% - 80%

TEŽINA OBVEZNIČKE KOMPONENTE

20% - 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 80-60 dizajnirana je za investitore koji ne žele/nisu skloni riziku ili im je mirovina jedini izvor prihoda. Investitor u ovoj strategiji ne mora imati znanje i iskustvo vezano za investiranje.

Upravljanje strategijom

Sredstva u portfelju ove strategije investiraju se u fondove kojima se trguje na burzi tzv. ETF fondovi (Exchange Traded Funds). Na početku razdoblja štednje Klijent pretežno investira u dioničke ETF-ove (80%). Deset godina prije planiranog umirovljenja, počinje 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 koji nisu obuhvaćeni pokazateljem

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.