

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

Ukamaćivanje likvidne gotovine

RAZDOBLJE ULAGANJA

ZNANJE I ISKUSTVO

PROCJENA FINANCIJSKE SITUACIJE

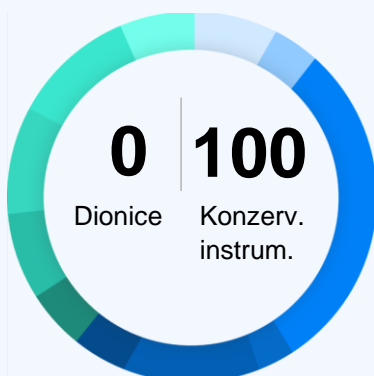
TOLERANCIJA RIZIKA

PREDLOŽENA STRATEGIJA ULAGANJA

Pametni depozit

IZABRANA STRATEGIJA ULAGANJA OD STRANE KLIJENTA

KOMPOZICIJA PORTFELJA



NAZIV IZABRANE STRATEGIJE

Pametni depozit

IZNOS JEDNOKRATNE INVESTICIJE

IZNOS MJESEČNOG POLOGA

POKAZATELJ RIZIKA I DOBITI



OSNOVNI PARAMETRI PORTFELJA

REFERENTNA VALUTA

Eur

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

ETF fondovi

MINIMALNO ULAGANJE

10 €

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA

Do godinu dana

TEŽINA DIONICA U PORTFELJU

0 %

TEŽINA KONZERVATIVNIH INSTRUMENTATA

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

Pametni depozit namijenjen 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 Pametnog depozita 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 Pametnog depozita sastoji se od kratkoročnih obveznica ETF fondova (državnih i korporativnih) denominiranih u eurima s dospijećem 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.