

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

ZNANJE I ISKUSTVO

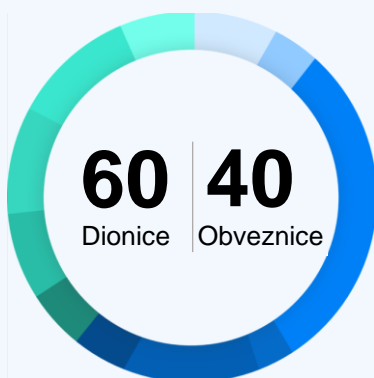
PROCJENA FINANCIJSKE SITUACIJE

TOLERANCIJA RIZIKA

PREDLOŽENA STRATEGIJA ULAGANJA

IZABRANA STRATEGIJA ULAGANJA OD STRANE KLIJENTA

KOMPOZICIJA PORTFELJA



NAZIV IZABRANE STRATEGIJE

Balansirana strategija 60/40

IZNOS JEDNOKRATNE INVESTICIJE

IZNOS MJESEČNOG POLOGA

POKAZATELJ RIZIKA I DOBITI

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



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

20 €

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA

Minimalno 6 godina

TEŽINA DIONICE U PORTFELJU

60%

TEŽINA OBVEZNICE U PORTFELJU

40%

Povrat prvotno uloženog iznosa nije zajamčen. Povijesni prinost 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

Balansirana strategija 60/40 namijenjena je ulagateljima kod kojih je razdoblje ulaganja najmanje 6 godina, a istovremeno su spremni i sposobni snositi osrednji rizik.

Ulagač u ovu strategiju mora imati barem minimalno 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). Balansirana strategija 60/40 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 odstupanje koje vrijednost pojedinih kupljenih fondova može postići u odnosu na optimalnu alokaciju iznosi 10%, isto ograničenje vrijedi i za omjer dionica i obveznica. 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 signifikantnom tržišnom riziku koji proizlazi iz kretanja cijena na tržištu.

Tržišni rizik uvijek je eliminiran vremenom. Vrijeme je najveći prijatelj prilikom ulaganja i zahvaljujući naporu čovjeka za stalnim napretkom i inovacijama čovječanstvo i gospodarstvo idu naprijed. Svaka kriza je s vremenom uvijek prevladana. Stoga je važno poštovati razdoblje ulaganja kako biste umanjili rizik Vašeg ulaganja.

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 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.