

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

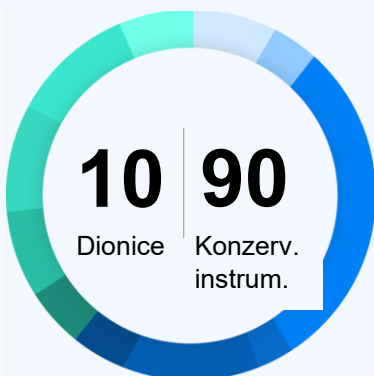
IME PREZIME BROJ INVESTICIJSKOG RAČUNA

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
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



OSNOVNI PARAMETRI PORTFELJA

REFERENTNA VALUTA	FINANCIJSKI INSTRUMENTI	MINIMALNO ULAGANJE
Eur	Indeksni ETF fondovi	20 €
PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA	TEŽINA DIONICA U PORTFELJU	TEŽINA KONZERVATIVNIH INSTRUMENTATA
1 godina	10%	90%

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

Inteligentni novčanik namijenjen je ulagačima koji žele zaštititi svoju štednju od inflacije uz minimalan rizik i fluktuacije u 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). Inteligentni novčanik se sastoji od dioničkih fondova čija geografska pokrivenost ulaganja čine tvrtke iz cijelog svijeta i obveznički fondovi koji ulažu u državne obveznice razvijenih zemalja.

Značajan dio portfelja drži se u gotovini, a mali dio portfelja ulaže u zlato, što bi trebalo osigurati manju promjenjivost vrijednosti portfelja.

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 odabrane strategije. Vrijednost bilo koje određene dionice ili konzervativnog dijela portfelja može odstupati, u usporedbi s optimalnom raspodjelom, za najviše 10%.

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.

Tržišni rizik uvijek je eliminiran vremenom. Vrijeme je najveći prijatelj ulaganja i zahvaljujući naporu čovjeka za stalnim napretkom i inovacijama čovječanstvo i gospodarstvo idu naprijed. Svaka kriza je s vremenom uvijek prevladana. Stoga, ako želite minimalizirati rizik svoje investicije, morate ulagati redovito i dugoročno.

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 učinak svjetskih dionica i fizičko zlato podložni su 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.