



Izjava o investicionoj politici / (Investment Policy Statement - IPS)

Goran Popovic ima 57 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima dvoje dece starosne dobi _____. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu vlasništva. Oblast zaposlenja je `IT i tehnologija`. Goran Popovic ima visok nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao srednjoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uložениh finansijskih sredstava na period od 5 do 10 godina.

Posедуje osnovni nivo znanja i iskustva vezano za finansijska tržišta. Na osnovu testa primerenosti, zaključeno je da Goran ima nižu sklonost ka preuzimanju rizika. Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Goran vidi sebe kao osobu koja je spremna na umereni rizik ako to znači veće prinose. Na osnovu sagledavanja pojedinačnih pozicija imovine i obaveza, izračunato je neto bogatstvo koje je prikazano u bilansu stanja, dok je na osnovu analize prihodne i rashodne strane ličnih finansija urađena kategorizacija prirode troškova, kao i trenutni nivo štednje. Finansijski plan je konstruisan na bazi inicijalne investicije od _____ evra i redovnih uplata na _____ nivou od _____ evra. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Penzija koja počinje u _____ godini života i isplaćuje se do _____ godine na _____ nivou, u iznosu od _____ evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije. 2. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za fakultet u iznosu od _____ evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od _____ godine.

Goran je izjavio/la da ne postoje pravne i regulatorne okolnosti koje bi se uzele u razmatranje prilikom definisanja investicione strategije.

Nisu navedene poreske okolnosti koje bi mogle uticati na odabir investicione strategije.

Nisu navedene specifične okolnosti koje bi mogle uticati na odabir investicione strategije.

Na osnovu sveobuhvatne analize faktora koji mogu uticati na definisanje investicione politike, za klijenta je određena sledeća inicijalna investiciona strategija:

Kontrolisana stabilnost

Ova strategija kombinuje stabilnost fiksnih prinosa sa potencijalom za rast kroz ulaganje u akcije, pružajući uravnoteženi pristup riziku i prinosu. Struktura portfolija, tokom normalnih tržišnih okolnosti, prati benčmark sa 50% akcija (uz limite 0%-75%), 25% korporativnih obveznica (uz limite alokacije od 0%-50%) i 25% državnih obveznica (uz limite 0%-50%). Ova fleksibilnost omogućava portfolio menadžeru da prilagođava alokaciju na osnovu tržišnih uslova, balansirajući sigurnost obveznica sa mogućnostima za kapitalni rast. Prilikom nastupajućih tržišnih šokova, strategijska alokacija može biti konzervativnija od priložene. Nivo aktivnosti priložene strategije može se okarakterisati kao polu-aktivan.

U Beogradu, 01.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva