

Nikola Stakić - Rezultati testa primerenosti

Opšte informacije o klijentu

General information about the client

66.12%

01.07.2025

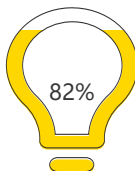


Iskustvo

Experience

81.82%

01.07.2025



Spremnost za preuzimanje rizika

Willingness to take risks

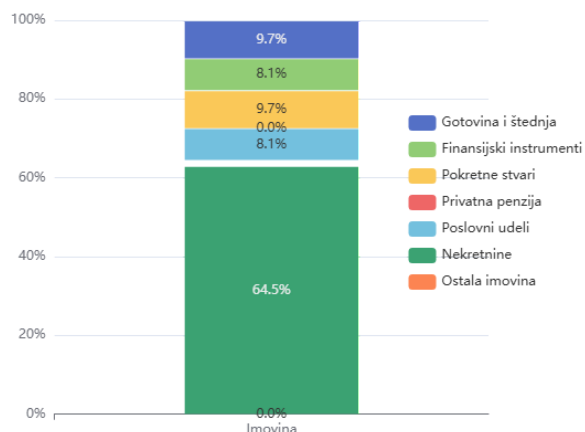
33.33%

01.07.2025



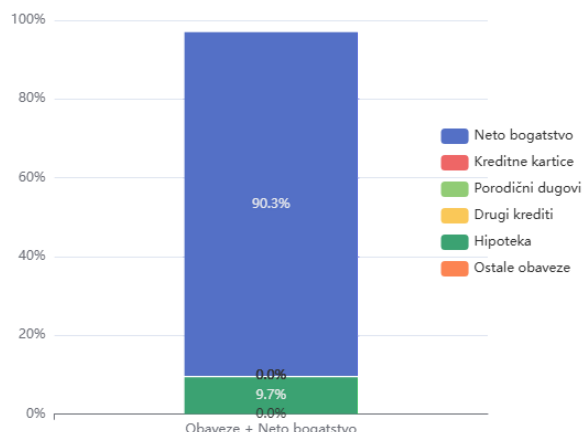
Imovina

Assets



Obaveze + Neto bogatstvo

Liabilities + Net worth



Ukupna imovina

Gotovina i štedni računi:	30,000€
Finansijski instrumenti (akcije, obveznice, investicioni fondovi):	25,000€
Nekretnine (stanovi, kuće, vikendice):	200,000€
Privatna penzija ili penzioni fond:	0€
Pokretne stvari (automobili, druga prevozna sredstva):	30,000€
Poslovni udeli ili vlasništvo nad pravnim licima:	25,000€
Ostala imovina (patenti, licence, umetnička dela, kolekcije):	0€

Ukupne obaveze

Stambeni/hipotekarni kredit (preostala glavnica), krediti na ostalim nekretninama ili kirije:	30,000€
Dug po kreditnim karticama:	0€
Ostali krediti (auto krediti, studentski krediti, lični krediti):	0€
Dugovi prema porodici ili prijateljima:	0€
Ostale obaveze (sudski i poreski dugovi, itd.):	0€

Neto bogatstvo:	€ 280,000.00
Net Worth	
Odnos duga i imovine:	9.68%
Debt to Assets Ratio	
Rang odnosa duga i imovine:	1
Debt to Assets Score	

Ukupan prihod:	€ 3,000.00
Total Income	
Osnovni troškovi:	€ 1,650.00
Basic Expences	
Diskrecioni troškovi:	€ 650.00
Discretionary expenses	
Trenutna štednja:	€ 700.00
Current savings	

Likvidna imovina:	55,000.00
Liquid assets	
Krizni fond:	€ 13,800.00
Emergency Fund (MM allocation)	
Ulaganje u AIF:	€ 1,000.00
AIF TAX allocation	
Inicijalni investicioni potencijal:	40,200.00
Initial investment potential	

Udeo rashoda u ukupnim prihodima
 Expences-to-Total Income Ratio

Osnovni troškovi / Prihod:	55.00%
Basic Expenses / Income	
Diskrecioni troškovi / Prihod:	21.67%
Discretionary Expenses / Income	
Trenutna stopa štednje:	23.33%
Current Savings Rate	
Potencijalni iznos štednje (mesečno):	700.00
Potential savings amount (monthly)	

