



IPS

Rajko Ubiparip ima 54 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima dvoje dece starosne dobi 14 i 22 godine. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu vlasništva. Oblast zaposlenja je 'Zdravstvo'. Rajko Ubiparip ima visok nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao dugoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uložених finansijskih sredstava na period duži od 10 godina.

Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Rajko vidi sebe kao osobu koja je susmerena ka potencijalno većim prinosima uz preuzimanje značajnijeg rizika. 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 50,000 evra i redovnih uplata na godišnjem nivou od 50,000 evra narednih 5 godina. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Penzija koja počinje u 69. godini života i isplaćuje se do 89. godine na mesečnom nivou, u iznosu od 5,000 evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije.

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

Rajko ostvaruje poreske benefite na osnovu uplata u AIF.

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:

Proaktivni rast

U Beogradu, 18.06.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva