

Rajko Ubiparip - Rezultati testa primerenosti

I Opšte informacije o klijentu

General information about the client

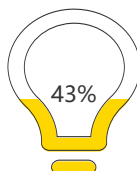
38.59%
18.06.2025



II Iskustvo

Experience

43.18%
18.06.2025



III Spremnost za preuzimanje rizika

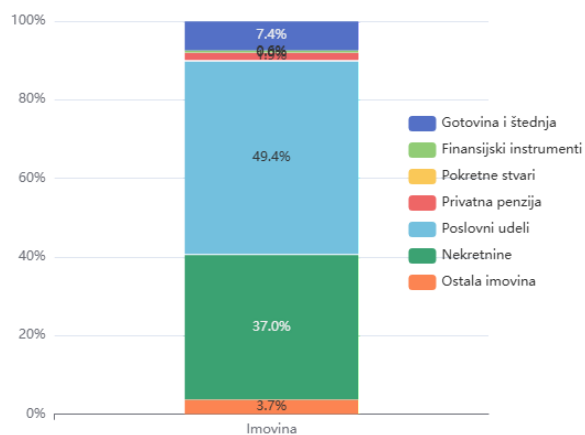
Willingness to take risks

66.67%
18.06.2025



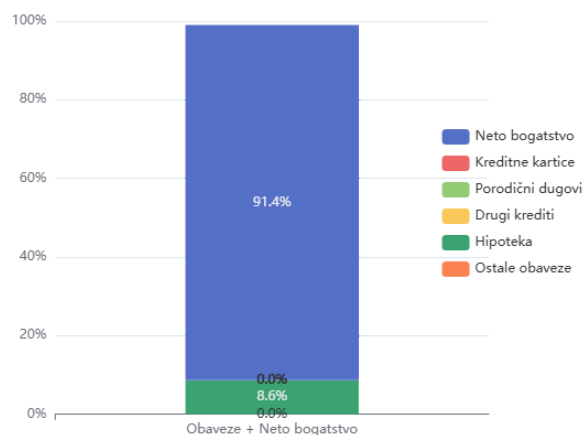
Imovina

Assets



Obaveze + Neto bogatstvo

Liabilities + Net worth



Ukupna imovina

Gotovina i štedni računi:	300,000€
Finansijski instrumenti (akcije, obveznice, investicioni fondovi):	25,000€
Nekretnine (stanovi, kuće, vikendice):	1,500,000€
Privatna penzija ili penzioni fond:	75,000€
Pokretne stvari (automobili, druga prevozna sredstva):	0€
Poslovni udeli ili vlasništvo nad pravnim licima:	2,000,000€
Ostala imovina (patenti, licence, umetnička dela, kolekcije):	150,000€

Ukupne obaveze

Stambeni/hipotekarni kredit (preostala glavnica), krediti na ostalim nekretninama ili kirije:	350,000€
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: Net Worth	€ 3,700,000.00
Odnos duga i imovine: Debt to Assets Ratio	8.64%
Rang odnosa duga i imovine: Debt to Assets Score	1

Ukupan prihod: Total Income	€ 9,000.00
Osnovni troškovi: Basic Expenses	€ 4,950.00
Diskrecioni troškovi: Discretionary expenses	€ 3,750.00
Trenutna štednja: Current savings	€ 300.00

Likvidna imovina: Liquid assets	325,000.00
Krizni fond: ☐ Emergency Fund (MM allocation)	€ 52,200.00
Ulaganje u AIF: AIF TAX allocation	€ 1,200.00
Inicijalni investicioni potencijal: Initial investment potential	271,600.00

Udeo rashoda u ukupnim prihodima Expences-to-Total Income Ratio	
Osnovni troškovi / Prihod: Basic Expenses / Income	55.00%
Diskrecioni troškovi / Prihod: Discretionary Expenses / Income	41.67%
Trenutna stopa štednje: Current Savings Rate	3.33%
Potencijalni iznos štednje (mesečno): Potential savings amount (monthly)	300.00

