



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

Miloš Vučković ima 53 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima troje dece starosne dobi 18, 16 i 12 godina. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu vlasništva. Oblast zaposlenja je 'Pravo'. Miloš Vučković ima visok nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao dugoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uložених finansijskih sredstava na period duži od 10 godina.

Posедује profesionalni nivo znanja i iskustva vezano za finansijska tržišta. Na osnovu testa primerenosti, zaključeno je da Miloš ima višu sklonost ka preuzimanju rizika. Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Miloš 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 1,000,000 evra i redovnih uplata na godišnjem nivou od 1,000,000 evra. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Penzija koja počinje u 68. godini života i isplaćuje se do 88 godine na mesečnom nivou, u iznosu od 10.000 evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije.

Miloš 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:

Proaktivni rast

Ova investiciona strategija fokusira se na iskorišćavanje tržišnih prilika kroz aktivno ulaganje u akcije različitih tržišnih kapitalizacija, sa ciljem maksimizacije potencijala za rast. Targetirana struktura portfolija, tokom normalnih tržišnih okolnosti, sastoji se od 80% akcija velikih kompanija (growth large-cap stocks, uz limite 0%-80%), 10% akcija malih kompanija (growth small-cap stocks, uz limite alokacije 0%-40%) i 10% akcija srednjih kompanija (growth mid-cap stocks, uz limite 0%-40%).

Proaktivnost ove strategije omogućava portfolio menadžeru da kontinuirano analizira tržišne trendove i identifikuje najperspektivnije kompanije u svim kategorijama tržišne kapitalizacije. Ovaj pristup ne samo da maksimizira potencijal za rast, već i omogućava adaptaciju portfolija na promene u ekonomskom okruženju, čime se dodatno povećava mogućnost ostvarenja iznadprosečnih prinosa. Prilikom nastupajućih tržišnih šokova, strategijska alokacija može biti konzervativnija od priložene. Nivo aktivnosti priložene strategije može se okarakterisati kao aktivan.

U Beogradu, 01.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva