

Srđan Jovanović - Rezultati testa primerenosti

Opšte informacije o klijentu

General information about the client

22.35%

02.07.2025



Iskustvo

Experience

68.18%

02.07.2025



Spremnost za preuzimanje rizika

Willingness to take risks

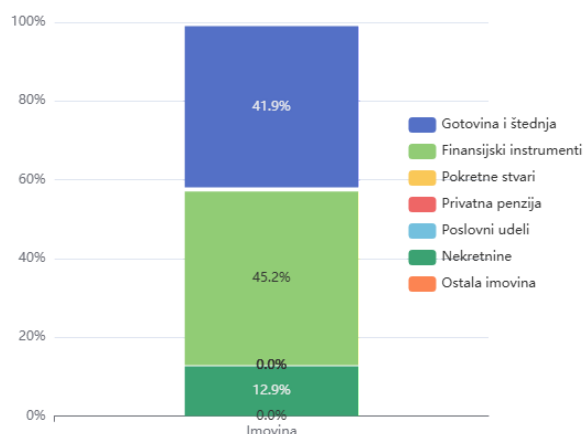
75.00%

02.07.2025



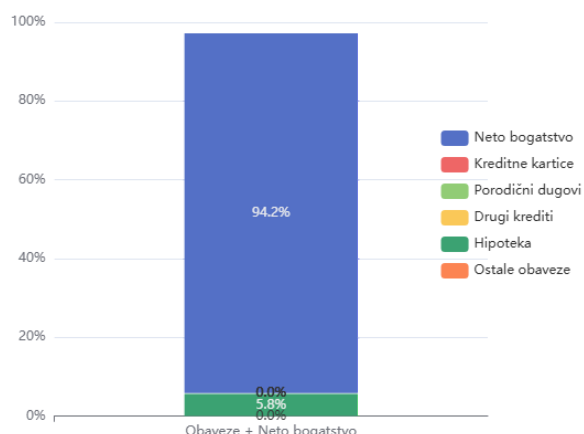
Imovina

Assets



Obaveze + Neto bogatstvo

Liabilities + Net worth



Ukupna imovina

Gotovina i štedni računi:	650,000€
Finansijski instrumenti (akcije, obveznice, investicioni fondovi):	700,000€
Nekretnine (stanovi, kuće, vikendice):	200,000€
Privatna penzija ili penzioni fond:	0€
Pokretne stvari (automobili, druga prevozna sredstva):	0€
Poslovni udeli ili vlasništvo nad pravnim licima:	0€
Ostala imovina (patenti, licence, umetnička dela, kolekcije):	0€

Ukupne obaveze

Stambeni/hipotekarni kredit (preostala glavnica), krediti na ostalim nekretninama ili kirije:	90,000€
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:	€ 1,460,000.00
Net Worth	
Odnos duga i imovine:	5.81%
Debt to Assets Ratio	
Rang odnosa duga i imovine:	1
Debt to Assets Score	

Ukupan prihod:	€ 6,541.67
Total Income	
Osnovni troškovi:	€ 3,550.00
Basic Expences	
Diskrecioni troškovi:	€ 1,550.00
Discretionary expenses	
Trenutna štednja:	€ 1,441.67
Current savings	

Likvidna imovina:	1,350,000.00
Liquid assets	
Krizni fond:	€ 30,600.00
Emergency Fund (MM allocation)	
Ulaganje u AIF:	€ 3,000.00
AIF TAX allocation	
Inicijalni investicioni potencijal:	1,316,400.00
Initial investment potential	

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

Osnovni troškovi / Prihod:	54.27%
Basic Expenses / Income	
Diskrecioni troškovi / Prihod:	23.69%
Discretionary Expenses / Income	
Trenutna stopa štednje:	22.04%
Current Savings Rate	
Potencijalni iznos štednje (mesečno):	1,441.67
Potential savings amount (monthly)	

