



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

Marko Jovanović ima 38 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima jedno dete starosne dobi manje od godinu dana. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu zaposlenja. Oblast zaposlenja je 'Pravo'. Marko Jovanović ima visok nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao dugoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uloženi finansijskih sredstava na period duži od 10 godina.

Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Marko 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 mesečnom nivou od 500 evra. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za fakultet u iznosu od 50,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 4 godine, počevši za 17 godina. 2. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za fakultet u iznosu od 50,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 4 godine, počevši za 20 godina.

Marko 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, 03.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva