



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

Petar Petrović ima 41 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima jedno dete starosne dobi 10 godina. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu zaposlenja. Oblast zaposlenja je 'Finansije i bankarstvo'. Petar Petrović ima postdiplomski nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao dugoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uloženi finansijskih sredstava na period duži od 15 godina.

Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Petar 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 100,000 evra i redovnih uplata na mesečnom nivou od 1,000 evra u narednih 10 godina. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Penzija koja počinje u 65. godini života i isplaćuje se do 85. godine na mesečnom nivou, u iznosu od 3000 evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije. 2. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za fakultet u iznosu od 20,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 4 godine, počevši za 10 godina.

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

Petar 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:

Dinamični rast

Ova investiciona strategija se fokusira na maksimizaciju potencijala za visoke prinose kroz potpunu izloženost akcijama u segmentu rasta, kao i šireg investicionog univerzuma na osnovu veličine kompanija. Struktura portfolija, tokom normalnih tržišnih okolnosti, sastoji se od 20% akcija rasta male tržišne kapitalizacije (Growth Small-Cap stocks, uz limite alokacije 0%-50%), 20% akcija rasta srednje tržišne kapitalizacije (Growth Mid-Cap stocks, uz limite 0%-50%) i 60% akcija rasta velike tržišne kapitalizacije (Growth Large-Cap stocks, uz limite 0%-80%). Ova dinamična strategija omogućava investicionim menadžerima da iskoriste prilike za rast u različitim segmentima tržišta, dok istovremeno preuzimaju veći rizik u potrazi za dodatnim prinosima. Prilikom nastupajućih tržišnih šokova, strategijska alokacija može biti konzervativnija od priložene. Nivo aktivnosti priložene strategije može se okarakterisati kao aktivan.

U Beogradu, 07.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva