



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

Petar Petrović ima 41 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima jedno dete starosne dobi 8 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 uložених finansijskih sredstava na period duži od 10 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 kvartalnom nivou od 1,000 evra. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Penzija koja počinje u 60. godini života i isplaćuje se do 80. godine na mesečnom nivou, u iznosu od 3000 evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije.

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:

Uravnoteženi rast

Ova investiciona strategija teži dinamičnom balansu između sigurnosti i rasta, sa fokusom na maksimizaciju prinosa kroz značajnu izloženost akcijama. Struktura portfolija, tokom normalnih tržišnih okolnosti, sastoji se od 70% akcija (uz limite 25-100%), 15% korporativnih obveznica (uz limite alokacije 0%-30%) i 15% državnih obveznica (uz limite 0%-30%). Ova strategija omogućava portfolio menadžeru da aktivno upravlja alokacijom, prilagođavajući je prema tržišnim uslovima, dok istovremeno obezbeđuje osnovu za stabilnost kroz ulaganja u obveznice, čime se ostvaruje potencijal za rast kroz veću izloženost akcijama. Prilikom nastupajućih tržišnih šokova, strategijska alokacija može biti konzervativnija od priložene. Nivo aktivnosti priložene strategije može se okarakterisati kao polu-aktivan.

U Beogradu, 09.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva