



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

Petar Petrović ima 41 godina. Živi u bračnoj zajednici. Ima jedno dete starosne dobi 10.god_. 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 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 _____ godini života i isplaćuje se do _____ godine na _____ nivou, u iznosu od _____ evra, prilagođenog za očekivani nivo inflacije. 2. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za fakultet u iznosu od _____ evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od _____ godine.

Petar 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:

Dinamična alokacija

Ova investiciona strategija naglašava fleksibilnost i prilagodljivost, omogućavajući portfolio menadžeru da aktivno reaguju na promene na tržištu i identifikuju nove prilike za rast. Targetirana struktura portfolija, tokom normalnih tržišnih okolnosti, sastoji se od 60% akcija velike tržišne kapitalizacije (large-cap stocks, uz limite 0%-80%), 20% akcija male tržišne kapitalizacije (small-cap stocks, uz limite alokacije 0%-40%) i 20% akcija srednje tržišne kapitalizacije (mid-cap stocks, uz limite 0%-40%). Ova dinamična strategija omogućava značajnu izloženost različitim segmentima tržišta, čime se maksimizuje potencijal za prinos dok se istovremeno upravlja rizikom kroz diversifikaciju portfolija. Prilikom nastupajućih tržišnih šokova, strategijska alokacija može biti konzervativnija od priložene. Nivo aktivnosti priložene strategije može se okarakterisati kao aktivan.

U Beogradu, 09.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva