



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

Ljubiša Radivojević ima 43 godine. Živi u bračnoj zajednici. Ima dvoje dece starosne dobi 9 i 5 godina. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu vlasništva. Oblast zaposlenja je `IT i tehnologija`. Ljubiša Radivojević ima postdiplomski nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao dugoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uložених finansijskih sredstava na period od 10 godina.

Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Ljubiša 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 500,000 evra i redovnih uplata na godišnjem nivou od 100,000 evra narednih 10 godina. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za osnovnu školu u iznosu od 20,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 4 godine. 2. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za osnovnu školu u iznosu od 20,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 4 godina. 3. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za srednju školu u iznosu od 30,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 5.do 8.godine 4. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za srednju školu u iznosu od 30,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 9.do 12.godine 5. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za univerzitet u iznosu od 50,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 9.do 13.godine. 6. Plan školovanja, koji podrazumeva školarinu za univerzitet u iznosu od 50,000 evra na godišnjem nivou, prilagođenog za očekivani nivo inflacije, tokom perioda od 13.do 17.godine.

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

Ljubiša 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:

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, 14.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva