



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

Raško Grčić ima 64 godine. Živi u bračnoj zajednici. Ima troje dece starosne dobi 30, 28, i 27 godine. Primarni izvor primanja ostvaruje se na osnovu penzije. Oblast zaposlenja je `NA`. Raško Grčić ima visok nivo obrazovanja. Investicioni horizont ocenjen je kao srednjoročan, što pretpostavlja vremensko angažovanje uložених finansijskih sredstava na period do 10 godina.

Na pitanje "Koliko ste spremni da preuzmete rizik u vezi sa vašim dugoročnim investicijama?" Raško vidi sebe kao osobu koja je spremna na umereni rizik ako to znači veće prinose. 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 170,000 evra i bez redovnih uplata. Kada je reč o finansijskim ciljevima, prepoznati su sledeći: 1. Kupovina stana u Grčkoj, za 5 godina, po sadašnjoj vrednosti od 200,000 eur, korigovano za inflaciju.

Raško 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, 16.07.2025.

Potpis klijenta/punomoćnika

Potpis službenika Društva