



BusinessAcademy

Portfolio menadžment kućnog budžeta

Aleksandar Štajner, portfolio analitičar





Ključna pitanja

BusinessAcademy

- Prinos i rizik
- Šta utiče na investicione odluke?
- Kako formulišemo investicione ciljeve?
- Koje su investicione alternative na srpskom tržištu?

Individualni investior: preduslovi

BusinessAcademy

- Osiguranje (životno, penzijsko, zdravstveno...)
- Rezerva gotovine

Individualni investior: životni ciklus

BusinessAcademy

- Faze
 - Akumulacija
 - Konsolidacija
 - Trošenje
 - Davanje
- Ciljevi (prioriteti/vremenski rok)

Investicioni dokument (izjava)

BusinessAcademy

- “Mapa” portfolio menadžmenta
- Definisaneje realističnih investicionih ciljeva
- Osnova za procenu performanse portfolia
- Izbegavanje potencijalnih problema u budućnosti



Investicioni ciljevi

BusinessAcademy

- “Ne želim da izgubim” – očuvanje imovine
- “Hoću da dobijam 500 evra mesečno” – tekući prihodi
- Uvećanje imovine
- “Totalni prinos”



Investicioni ciljevi - nastavak


BusinessAcademy

- Investicioni ciljevi osobe od 30 godina
- Investicioni ciljevi osobe od 60 godina

A globe with several puzzle pieces placed on its surface, symbolizing global business or investment.

Investicijska ograničenja

BusinessAcademy

- 
- A vertical blue bar on the left side of the slide, partially overlapping the list.
- Potreba za likvidnošću
 - Vremenski horizont
 - Porezi
 - Zakonska ograničenja
 - Specifični zahtevi investitora





U šta ulagati u Srbiji?

BusinessAcademy

- Akcije
- Investicioni fondovi
- Dobrovoljni penzijski fondovi
- Životno osiguranje
- Obveznice
- Zapisi trezora
- ...



BusinessAcademy

Hvala na pažnji!

