

UPITNIK – TOLERANCIJA RIZIKA

PODACI O KLIJENTU

_____ (ime, ime oca, prezime), adresa: _____,
JMBG: _____, broj lične karte: _____.

Zaokružite slovo koje odgovara vašem odgovoru.

- 1) Samo 60 dana nakon što se uložili novac, ulaganje je 20% izgubilo na vrijednosti. Uz pretpostavku da se ništa fundamentalno nije promijenilo, šta ćete učiniti?**
- a) Prodati da biste izbjegli daljnju brigu i pokušati nešto drugo
 - b) Ništa nećete učiniti i čekat ćete da se ulaganje oporavi
 - c) Kupiti više. To je bilo dobro ulaganje prije, a sada je još i jeftino
- 2) Sada pogledajte prethodno pitanje na drugačiji način. Vaše je ulaganje palo za 20%, ali to je dio portfelja koji je upotrebljen za ostvarenje ciljeva sa tri različita vremenska horizonta.**

Šta ćete učiniti ako je cilj udaljen 5 godina?

- a) Prodati
- b) Ne učiniti ništa
- c) Kupiti više.

Šta ćete učiniti ako je cilj udaljen 15 godina?

- a) Prodati
- b) Ne učiniti ništa
- c) Kupiti više

Šta ćete učiniti ako je cilj udaljen 30 godina?

- a) Prodati
- b) Ne učiniti ništa
- c) Kupiti više

- 3) Cijena vašeg penzionog ulaganja skočila je 25% mjesec dana nakon što ste ga kupili. Ponovno, ništa fundamentalno nije se promijenilo. Nakon što ste završili s uživanjem u zadovoljstvu, što biste učinili?**
- a) Prodali ga i spremili zaradu
 - b) Ostavili ga nadajući se višoj zaradi
 - c) Kupili više: moglo bi još rasti

4) Ulažete za penziju, u koju ćete otići za 15 godina. Šta biste radije učinili?

- a) Uložili u depozite ili garantovani investicioni ugovor, dajući mogućnost većim zaradama, ali stvarno osiguravši glavniciu.
- b) Uložili u zatvorene investicione fondove i u otvorene investicione fondove u omjeru 50 : 50, u nadi postizanja određenog rasta, ali i pružajući sebi zaštitu u obliku stabilnih prinosa.
- c) Uložili u agresivno rastuće (rizične) fondove ili u agresivni portfelj čija će se vrijednost vjerovatno značajno mijenjati tokom godine, ali imaju potencijal za impresivne zarade kroz 5 ili 10 godina.

5) Upravo ste osvojili veliku nagradu! Ali koju? To zavisi o vama.

- a) 3000 KM u gotovini
- b) 50% -tnu šansu da osvojite 10.000 KM
- c) 20%-tnu šansu da osvojite 30.000 KM

6) Dobra prilika za ulaganje upravo je pred vama. Ali trebate posuditi novac da biste uložili. Da li biste uzeli kredit?

- a) Ne, nikako
- b) Možda
- c) Da

7) Vaša kompanija prodaje akcije svojim zaposlenim. Za tri godine menadžment planira iskoristiti akcije kompanije. Do tada nećete moći prodati svoje akcije i nećete dobivati dividendu. Ali vaše ulaganje može se povećati do 10 puta kada se akcije iskotiraju. Koliko ćete novca uložiti?

- a) Ništa
- b) Dvomjesečnu platu
- c) Četveromjesečnu platu

Mjesto i datum: _____

Potpis: _____