

INDIVIDA naložbeni paketi

poročilo po 5ih mesecih od lansiranja na dan 31.12.2009



Leto 2009 je bilo z vidika kapitalskih trgov sanjsko, saj smo v prvi četrtini videli močne padce, ki so pomenili odlično točko za vstop, potem pa naslednje tri kvartale sunkovite in eksplozivne rasti praktično na vseh trgih.

Glede na dejstvo, da večina vlagateljev svojih naložb ne spremlja redno, še posebej ne, če so le te del naložbenih ali investicijskih zavarovanj, smo se v Svetovalni skupini INDIVIDA s 1.8.2009 odločili, da bomo za naše stranke to počeli mi. S to potezo smo strankam omogočili brezskrbno doseganje zastavljenih ciljev ter jim hkrati ponudili višji nivo storitve od drugih ponudnikov.

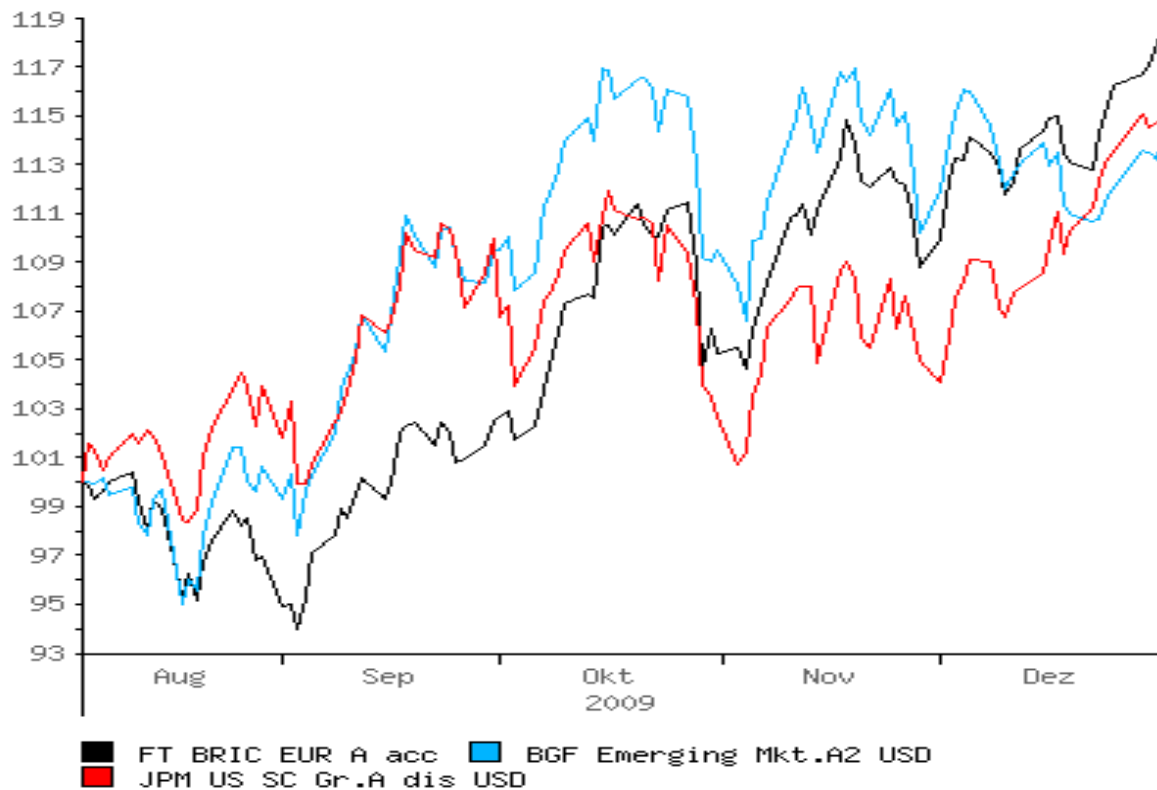
Oblikovali smo ekskluzivne INDIVIDA naložbene pakete znotraj investicijskega zavarovanja UFOS in se zavezali, da bomo njihovo sestavo redno spremljali ter jo, po potrebi, tudi prilagajali.

Za razliko od INDIVIDA Portfeljev, ki so namenjeni enkratnim investicijam, so INDIVIDA naložbeni paketi namenjeni mesečnemu varčevanju, kar lahko ob nihajočih trendih prinese tudi boljšo donosnost od enkratnih vplačil, zaradi izkoriščanja metode povprečnega stroška.

Spodnji grafi in izračuni so narejeni na podlagi simulacije enkratnega vplačila, kar nam prikaže gibanje določenega portfelja v opazovanem obdobju.

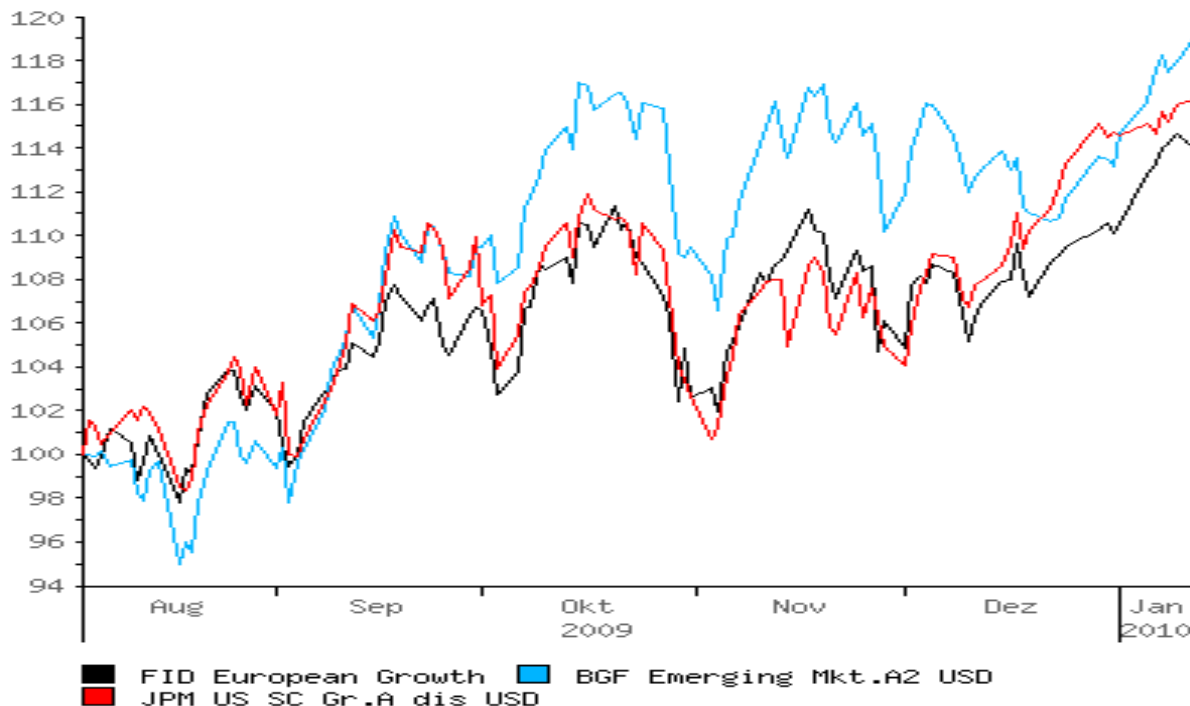
Naložbeni paket INDIVIDA MAXIMUS

Če bi 1.8.2009 vložili v naložbeni paket INDIVIDA Maximus 10.000€, bi bilo stanje ob koncu leta 2009 11.867€. Donosnost paketa v tem obdobju je bila **18,67 %**.



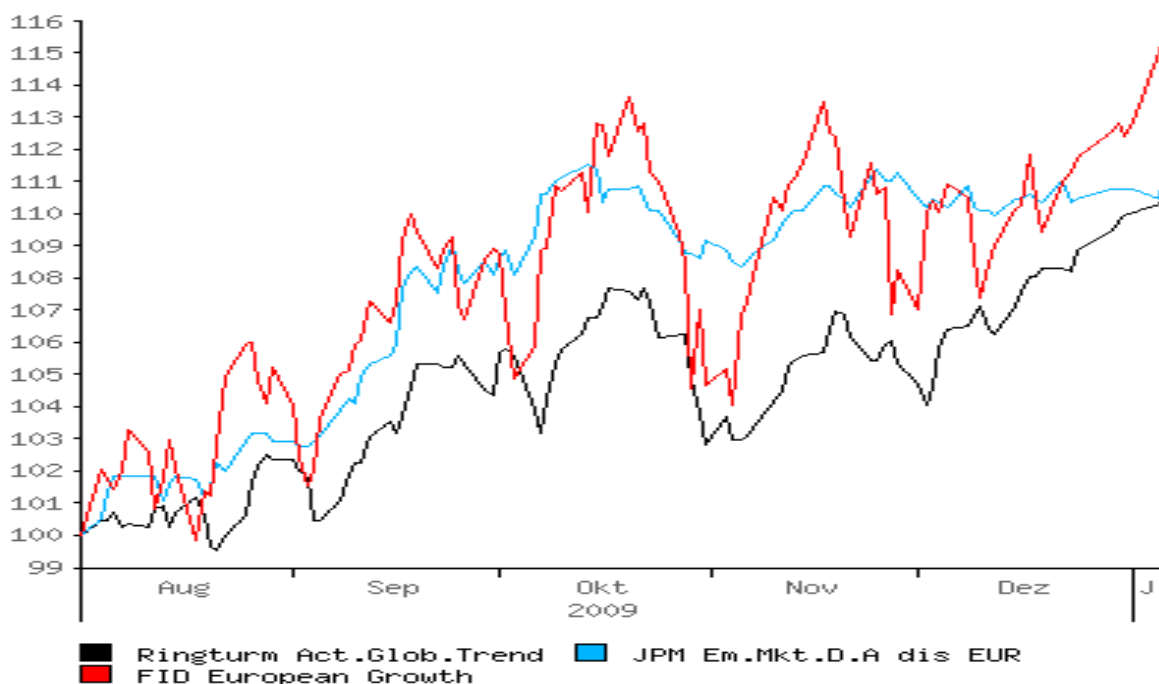
Naložbeni paket INDIVIDA FORTIS

Če bi 1.8.2009 vložili v naložbeni paket INDIVIDA Fortis 10.000€, bi bilo stanje ob koncu leta 2009 11.303€. Donosnost paketa v tem obdobju je bila **13,03 %**.



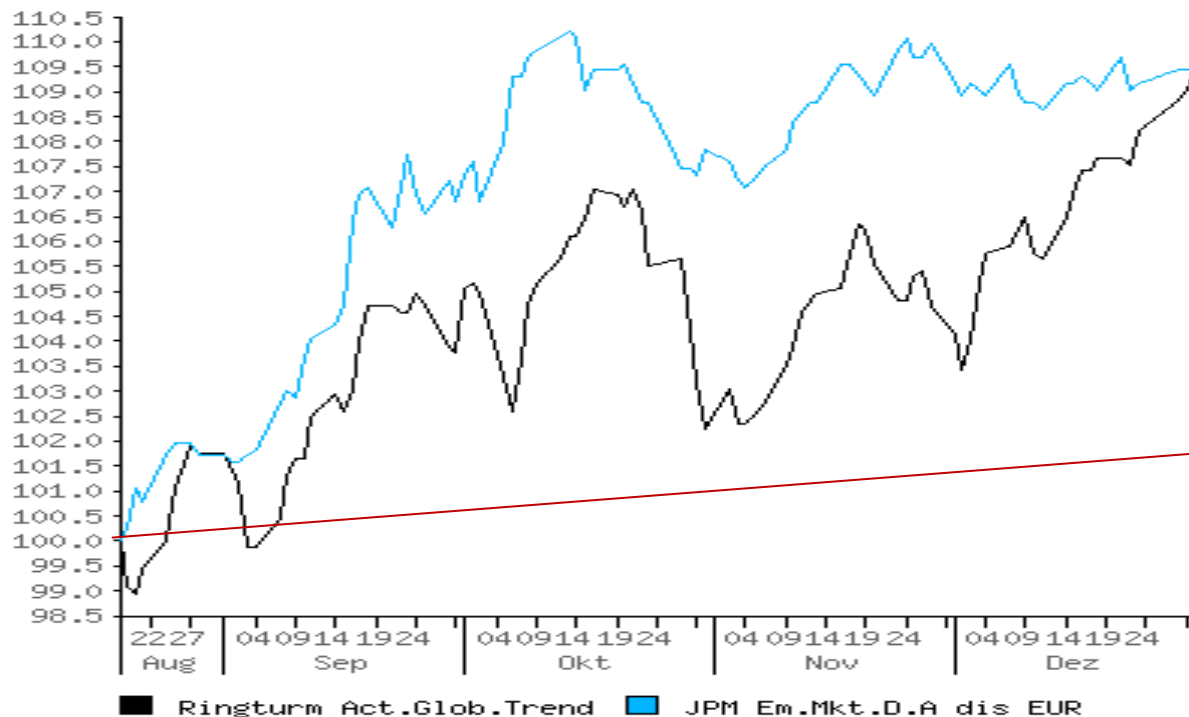
Naložbeni paket INDIVIDA SOLIDUS

Če bi 1.8.2009 vložili v naložbeni paket INDIVIDA Solidus 10.000€, bi bilo stanje ob koncu leta 2009 11.041€. Donosnost paketa v tem obdobju je bila **10,41 %**.



Naložbeni paket INDIVIDA SECURUS

Če bi 1.8.2009 vložili v naložbeni paket INDIVIDA Securus 10.000€, bi bilo stanje ob koncu leta 2009 10.628€. Donosnost paketa v tem obdobju je bila **6,28 %**.



* Rdeča črta ponazarja garantirani sklad VAG.

V kolikor se za **INDIVIDA naložbene pakete** še niste odločili vam svetujemo, da se obrnete na vašega osebnega finančnega svetovalca pri **Svetovalni skupini INDIVIDA** ali pokličete na našo brezplačno telefonsko številko 080 14 15.

Ekskluzivne INDIVIDA naložbene pakete lahko sklenete le preko Svetovalne skupine INDIVIDA, zato nas pokličite in zahtevajte več informacij.

Z odločitvijo za **INDIVIDA naložbene pakete** izberete rešitev, ki vam, glede na vaš osebni profil in odnos do tveganja, omogoča donosno in davčno ugodno varčevanje v izbranih vzajemnih skladih različnih mednarodno priznanih družb za upravljanje.