

INDIVIDA naložbeni paketi - poročilo na dan 1.8.2011



Zadnji kvartal je bil z vidika kapitalskih trgov slab, saj smo kljub večji volatilnosti skoraj na vseh trgih videli bolj ali manj nepretrgano rast.

Drugi kvartal 2011 je prinesel negativna gibanja na delniških trgih, kar je v nasprotju z napovedmi analitikov iz začetka leta. Veliko je k temu prispevalo poglobljanje grške krize ter težave tudi drugih članic (npr. Irske in Portugalske). V 2011 se od pomembnejših trgov v plusu gibljejo le Rusija, ZDA in Nemčija, medtem ko so vsi ostali v negativnem območju (več v prilogi).

7.7.2011 je ECB ponovno dvignila obrestno mero za 25 bazičnih točk zaradi strahu pred previsoko stopnjo inflacije kot posledico prehitre gospodarske rasti, predvsem Nemčije in Francije. To bo povzročilo nekaj dodatnih težav prezadolženim članicam EU. Trgi so v tem kvartalu zato močno zanihali navzdol, vendar pa se pričakuje stabilizacija trgov in posledično dvig ravni cen na nivoje izpred padcev.

Prav takšne razmere na trgu (dolgoročna rast z visoko volatilnostjo tečajev) pa so odličen scenarij za vplačevanje rednih mesečnih obrokov z izkoriščanjem metode povprečnega stroška.

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 na trgu.

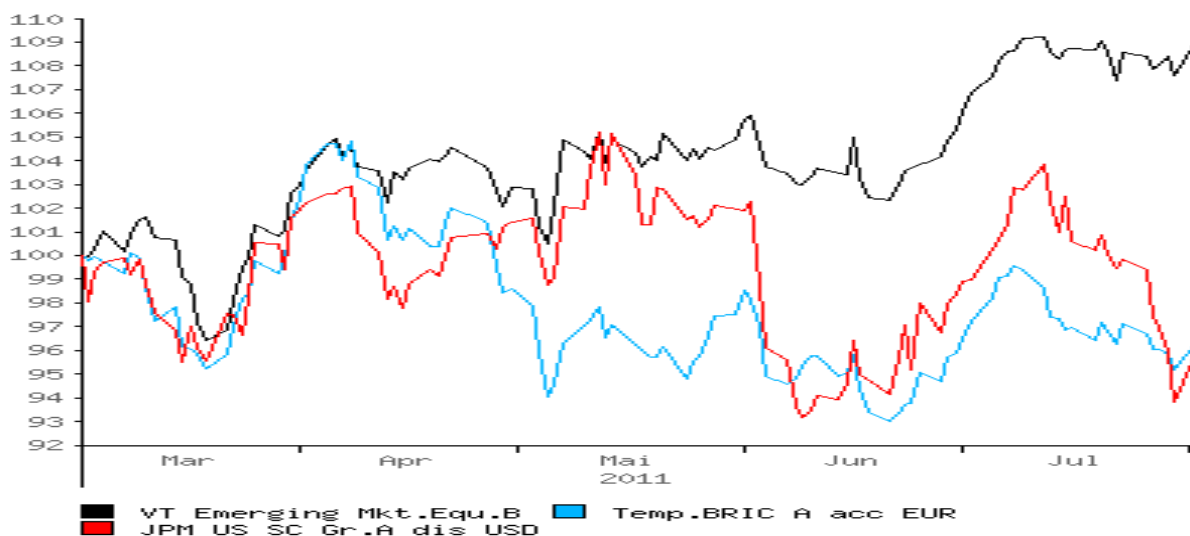
Oblikovali smo ekskluzivne INDIVIDA naložbene pakete znotraj investicijskega zavarovanja UFOS in se zavezali, da bomo njihovo sestavo redno spremljali ter jo po potrebi tudi prilagajali.

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, ki nam prikaže končno gibanje določenega portfelja v določenem obdobju.

Naložbeni paket INDIVIDA MAXIMUS

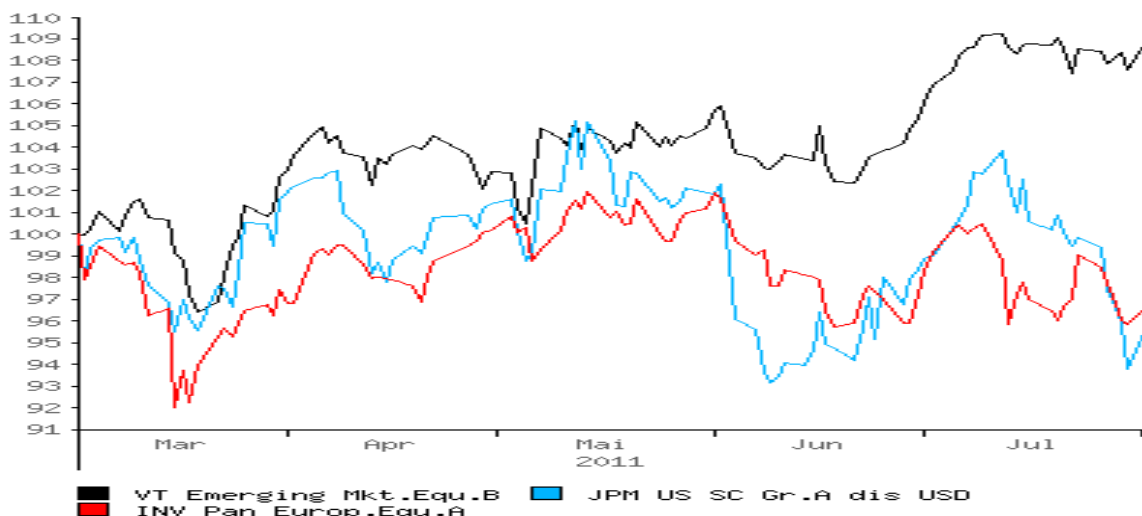
Individa NP Maximus UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **3,68 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **38,38%**.



* donosnosti so izračunane in grafi so prikazani v valuti € ne glede na njihovo lastno valuto.

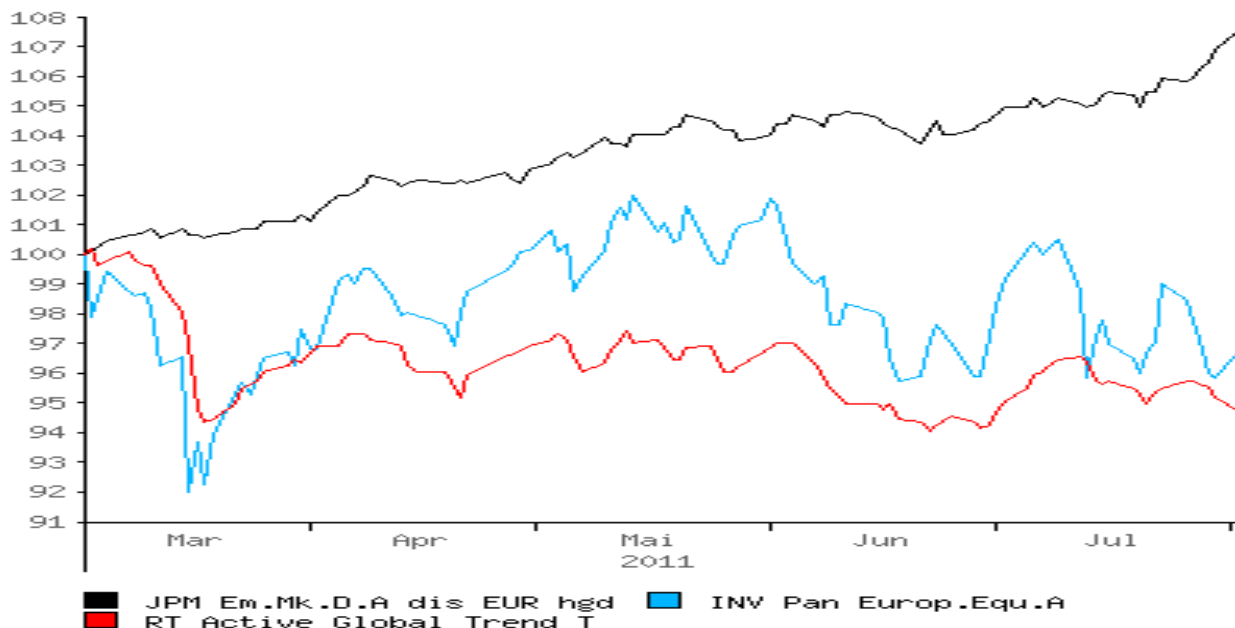
Naložbeni paket INDIVIDA FORTIS

Individa NP Fortis UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **3,56 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **31,96 %**.



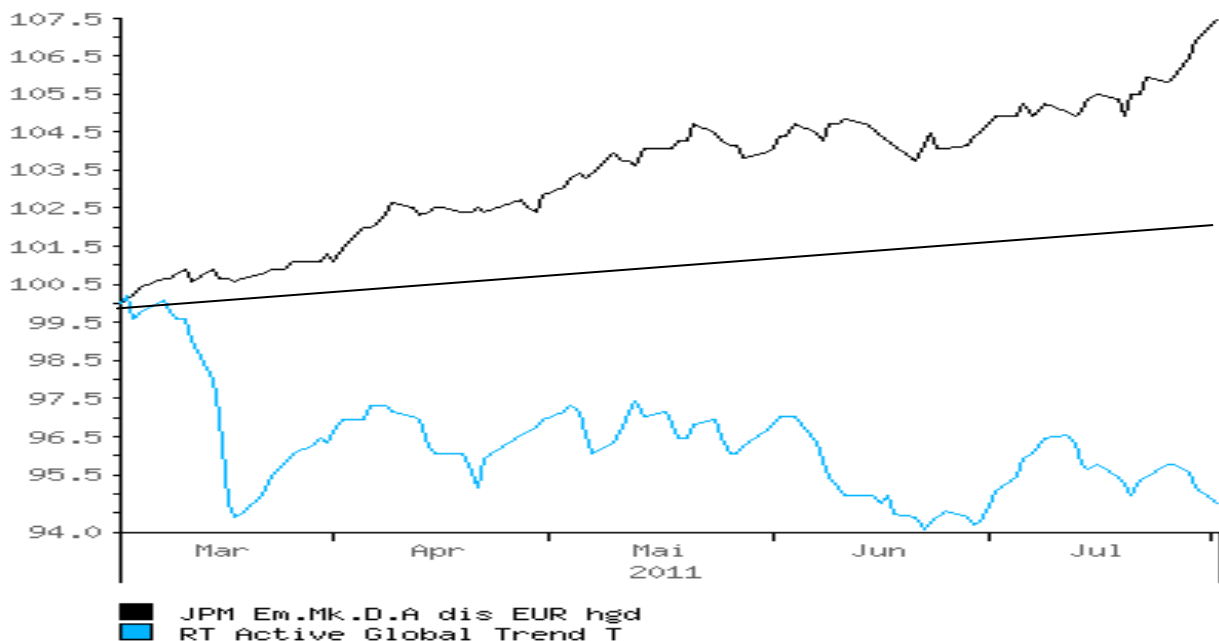
Naložbeni paket INDIVIDA SOLIDUS

Individa NP Solidus UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **0,21 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **23,01 %**.



Naložbeni paket INDIVIDA SECURUS

Individa NP Securus UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **2,83 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **18,83 %**.



** Črna ravna črta ponazarja garantirani sklad VAG.