

## Produkt:

### Investicijsko zavarovanje z naložbenim paketom INDIVIDA Fortis

#### Namen INDIVIDA naložbenih paketov je:

- olajšati odločitev strankam,
- povečati razpršenost vloženih sredstev,
- z izkoriščanjem metode povprečnega stroška povečati varnost in donos ter
- z eno potezo ponuditi univerzalno rešitev.

#### INDIVIDA naložbeni paketi so sestavljeni na podlagi:

- naložbenega profila stranke,
- sprejemanja nihajnosti,
- pričakovanega donosa in
- cilja investicije.

## Dobavitelj:



## Moč zmagovalcev.



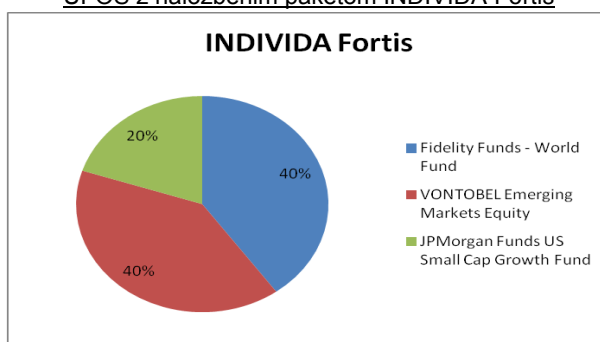
Naložbeni paket INDIVIDA Fortis je sestavljen iz treh izbranih vzajemnih skladov, katere smo izbrali na podlagi strokovnih analiz, predvidevanj gibanja trgov in štirih različnih naložbenih profilov strank.

Primeren je za dolgoročne vlagatelje, ki so se pripravljene izpostaviti višjemu nihanju vloženih sredstev, kar pa zaradi izkoriščanja metode povprečnega stroška prinese višje donose. Izbrani vzajemni skladi in njihova razmerja predstavljajo celovito naložbo.

**Naložbeni paket INDIVIDA Fortis** je namenjen vlagateljem, ki:

- v ospredje postavljajo donosnost naložbe,
- so pripravljene na **večja nihanja** vrednosti vloženih sredstev,
- nameravajo varčevati dolgoročno oziroma **nad 10 let in**
- si želijo spremljanja sestave naložbenega paketa in prilagajanja glede na svoj naložbeni profil in napovedi prihodnjega razvoja trgov.

#### UFOS z naložbenim paketom INDIVIDA Fortis



**Fidelity Funds - World Fund** – je stabilen vzajemni sklad z naložbami v največja svetovna podjetja. Delniški sklad z dolgoletno tradicijo, ki nalaga v delnice priznanih podjetij na organiziranih trgih vrednostnih papirjev predvsem v razvitih tržnih gospodarstvih (ZDA, EU, Japonska).

**VONTOBEL Emerging Markets Equity** - vlaganje na nove trge pod taktirko izkušenih upravljavcev

Sklad sredstva nalaga v delnice podjetij iz Latinske Amerike (Brazilija, Mehika itd.), Južne Afrike, Azije (Kitajska, Koreja, Tajvan itd.) in države Vzhodne Evrope (Rusija, Češka, Madžarska itd.).

**JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund** je sklad, ki vlaga v majhna in srednja - najhitreje rastoča podjetja v ZDA.

Naložbe podsklada so usmerjene pretežno v delnice ameriških podjetij z nizko tržno kapitalizacijo, predvsem tehnoloških.

