

INDIVIDA naložbeni paketi - poročilo na dan 31.1.2012

Zadnje pol leta 2011 je zaznamovalo poglobljanje evropske dolžniške krize. Zgodil se je padec bonitetne ocene najprej ZDA, kar je močno zatreslo trge, nato pa še znižanje bonitetne ocene Franciji in med G7 so z oceno AAA ostale le še Kanada, Nemčija in Velika Britanija. Grčija je predlagala ECB delni odpis dolga v višini 50% in EFSF (Sklad za zaščito evra) je prejel posojilno sposobnost v višini 1 bilijona €. S tem ukrepom bodo evropski finančniki poizkušali preprečiti možno širitev nevarnosti plačilne nesposobnosti znotraj držav EU.

Pozitivne novice pa so prihajale iz ZDA, saj je več kot 70% podjetij presegló pričakovanja. Prav tako se je izboljšala slika makroekonomskih kazalnikov (trgovina na drobno, industrijska proizvodnja, nižja brezposelnost), ki nakazujejo konjunkturo.

Ključne obrestne mere držav v razvoju, kot sta Brazilija ter Indonezija, so se znižale in sprejeti so bili ukrepi denarne politike, da bi zaradi globalne upočasnitve rasti okrepili svoje domače trge. Zadolženost teh držav je v primerjavi z razvitimi državami bistveno nižja, kar omogoča močne fiskalne ukrepe za nadaljnjo rast.

Prvič po letu 1990 je v ZDA na področju državnih obveznic prišlo do negativnih realnih obresti. Problem? Velik problem se kaže v tem, ker kapitalski trgi še vedno niso izplavali iz kriznega delovanja in se beg v varnejše naložbe nadaljuje, kjer pa je donosnost negativna. Čeprav vsi mediji pišejo le o evrski dolžniški krizi, nista daleč zadaj Japonska in ZDA. Vlagatelji posledično nimajo alternative varnih naložb obveznic razvitih držav.

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.

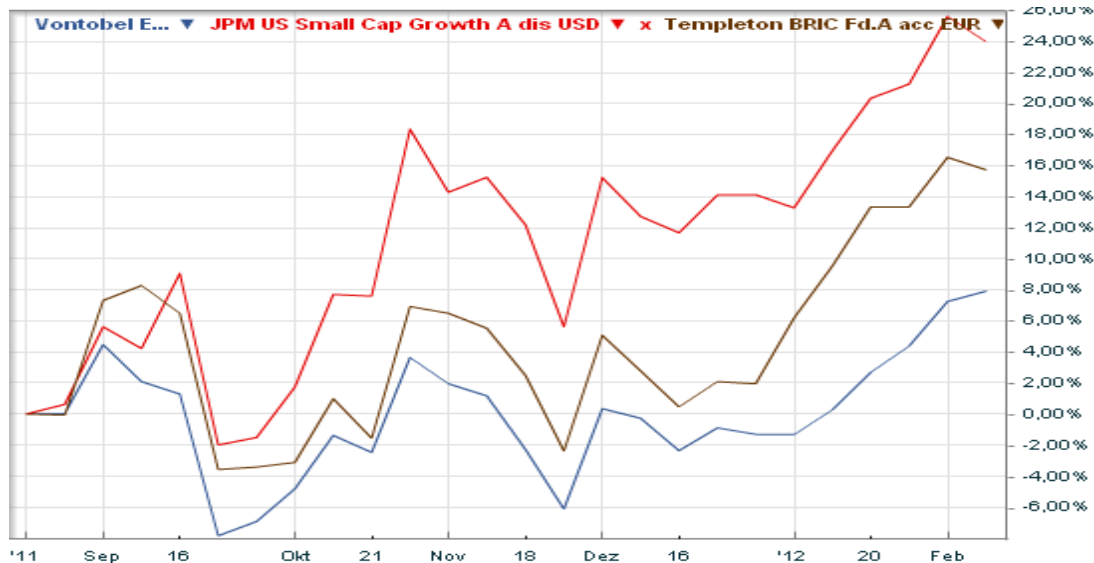
Oblikovali smo ekskluzivne INDIVIDA naložbene pakete znotraj investicijskega zavarovanja UFOS in se zavezali, da bomo njihovo sestavo redno spremljali ter jo po potrebi tudi prilagajali. Za razliko od INDIVIDA Portfeljev, ki so namenjeni enkratnim investicijam, so INDIVIDA Naložbeni paketi namenjeni 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 **7,23 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **45,61 %**.

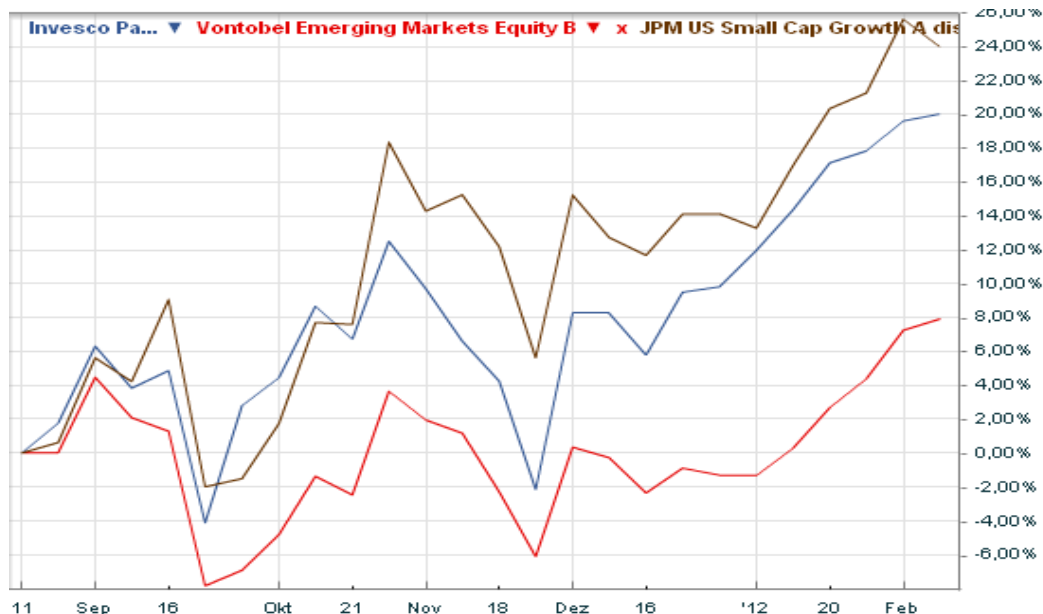


* Graf natančno ne prikazuje opazovano poletno obdobje, ampak obdobje med 11.9.2011 in 11.2.2012 in je najbližje 6 mesečnem opazovanem obdobju.

** Dve naložbi v tem paketu so vrednotene v dolarjih in so tako tudi prikazane na grafu. V izračunu donosnosti pa je upoštevana njihova gibanja v €.

Naložbeni paket INDIVIDA FORTIS

Individa NP Fortis UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **8,75 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **40,71 %**.



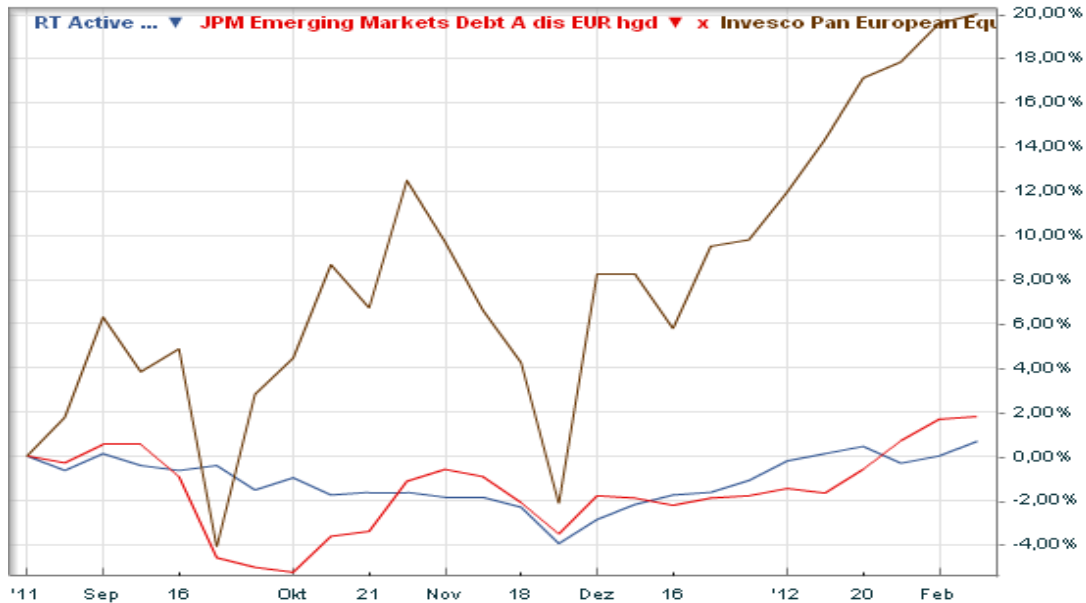
* Graf natančno ne prikazuje opazovano poletno obdobje, ampak obdobje med 11.9.2011 in 11.2.2012 in je najbližje 6 mesečnem opazovanem obdobju.

** Dve naložbi v tem paketu so vrednotene v dolarjih in so tako tudi prikazane na grafu. V izračunu donosnosti pa je upoštevano njihovo gibanje v €.



Naložbeni paket INDIVIDA SOLIDUS

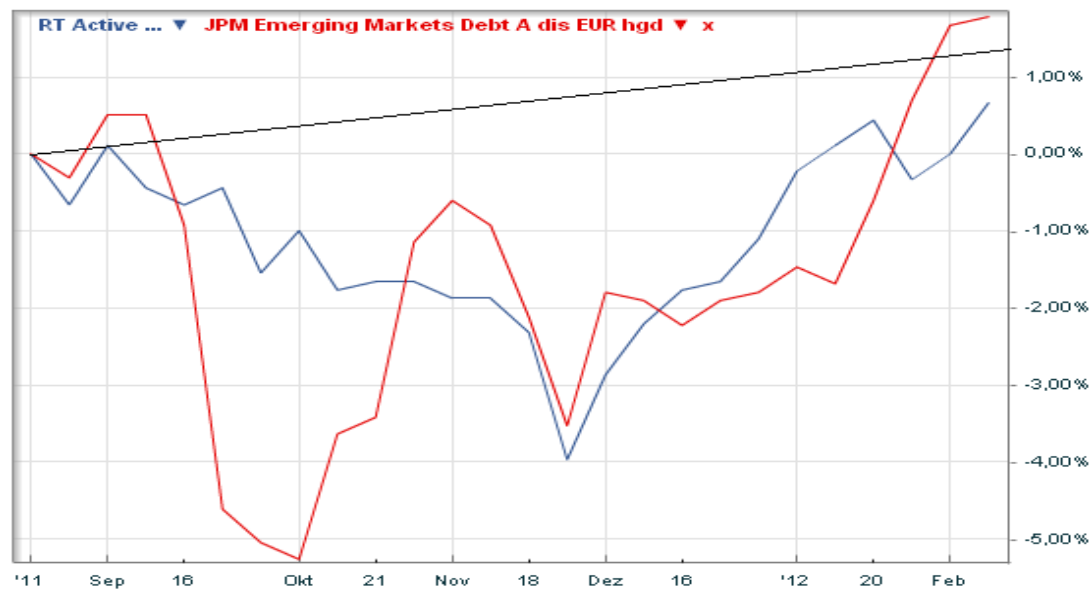
Individa NP Solidus UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **2,82 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **25,83 %**.



* Graf natančno ne prikazuje opazovano poletno obdobje, ampak obdobje med 11.9.2011 in 11.2.2012 in je najbližje 6 mesečnem opazovanem obdobju.

Naložbeni paket INDIVIDA SECURUS

Individa NP Securus UFOS je v opazovanem obdobju porasel za **0,92 %**, od začetka lansiranja 1.8.2009 pa **19,75 %**.



* Graf natančno ne prikazuje opazovano poletno obdobje, ampak obdobje med 11.9.2011 in 11.2.2012 in je najbližje 6 mesečnem opazovanem obdobju.

*** Črna ravna 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.**

Garantiramo vam, da vam z *INDIVIDA naložbenimi paketi* omogočamo rešitev, ki je najbolj primerna za mesečna vlaganja v vzajemne sklade glede na vaše osebno sprejemanje naložbenega tveganja.

