



Povjerenje u ulaganja

Tri su ključna načela vezana uz ulaganje i upravljanje financijskom imovinom:

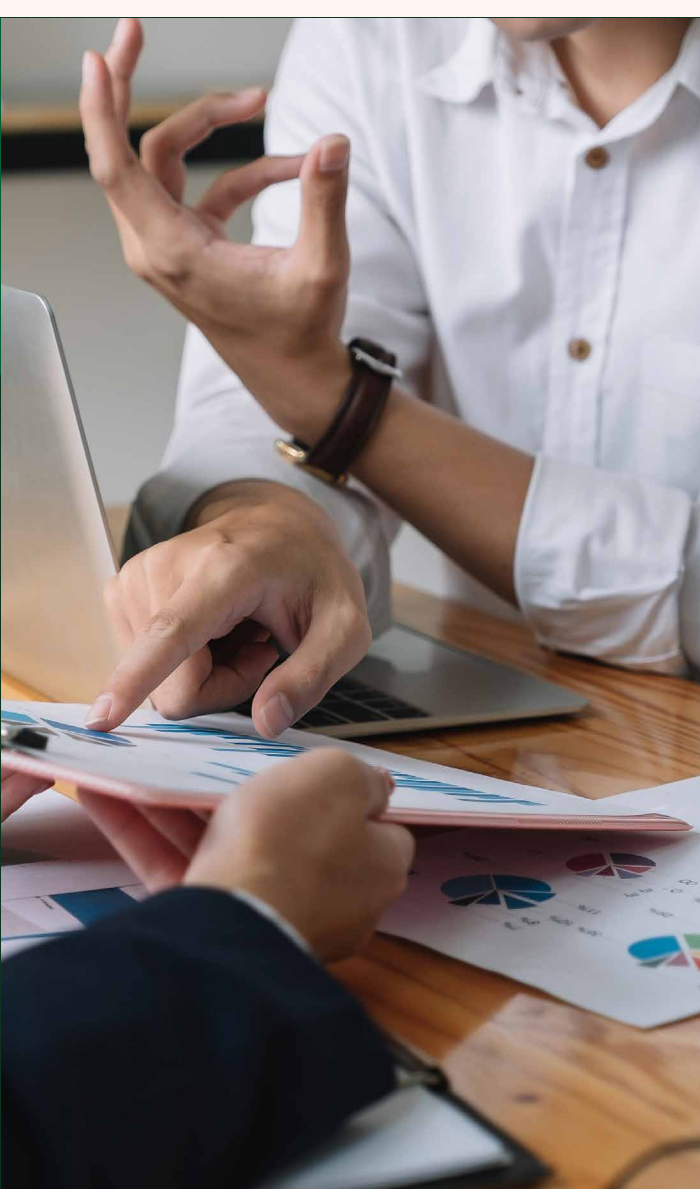
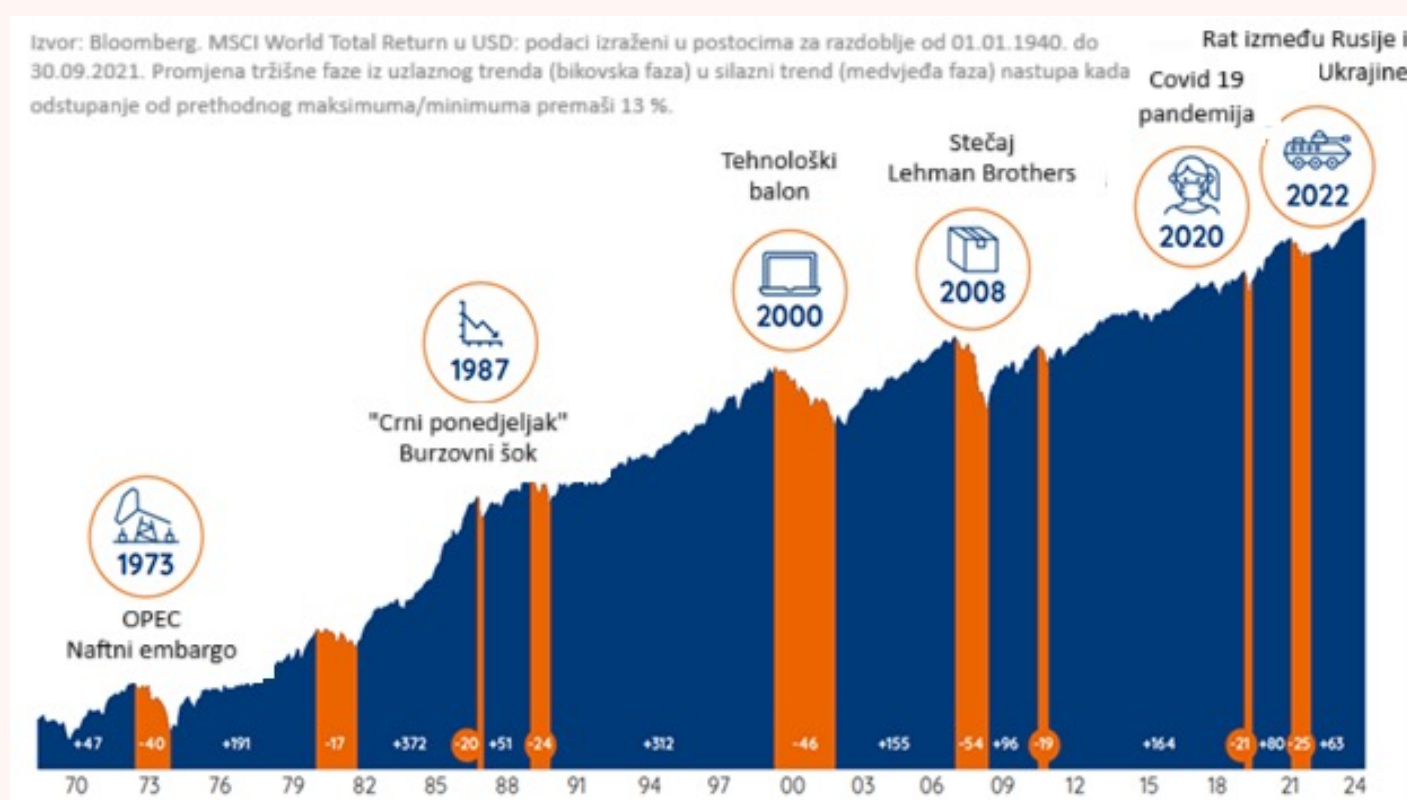
Diverzifikacija portfelja

Diverzifikacija znači ulaganje u dva ili više financijska instrumenta s različitim karakteristikama u smislu **klasa imovine** (dionice, obveznice, fondovi), **izdavatelja** (različite tvrtke), **tržišta** (geografska područja, proizvodni sektori, države) i **valuta**. **Diverzifikacija** može biti ključna strategija za **optimizaciju portfelja**.



Dugoročna perspektiva ulaganja

Zadržavanje fokusa na dugoročnim investicijskim ciljevima pomaže u racionalnom upravljanju u naglim tržišnim promjenama. **Kratkoročne volatilnosti** financijskih tržišta sastavni su dio investicijskog ciklusa. Povijesno gledano, nakon perioda volatilnosti tržišta su pokazala iznimnu sposobnost oporavka te su nastavila rasti i iznad prethodnih razina. Stoga je važno unaprijed definirati očekivani vremenski horizont ulaganja, vodeći računa o dugoročnoj i kratkoročnoj perspektivi ulaganja.



Ulaganje putem Investicijskog plana

Strategija ulaganja čak i **relativno malih iznosa** tijekom dužeg vremenskog razdoblja olakšava ispunjenje dugoročnih financijskih ciljeva. **Ulaganje putem trajnog naloga omogućuje jednostavan, automatiziran i redoviti način ulaganja** koje kroz dulji vremenski horizont akumulira kapital za postizanje željenih ciljeva.

Za donošenje promišljenih investicijskih odluka ključni su **jasno definirani ciljevi, strategija diverzifikacije portfelja i odabir odgovarajućeg vremenskog horizonta**.

Za sva pitanja vezana za Vaš portfelj i strategiju ulaganja možete se obratiti PBZ osobnom bankaru, kako biste istražili mogućnosti diverzifikacije dostupne putem usluge Investicijskog savjetovanja.