

Koja je razlika između malih i profesionalnih ulagatelja?

HANFA

Iskustvo i znanje profesionalne ulagatelje dijeli od neiskusnih malih ulagatelja.

Profesionalnim ulagateljem smatra se klijent koji posjeduje dovoljno iskustva, znanja i stručnosti za samostalno donošenje odluka o ulaganjima i pravilnoj procjeni s tim povezanih rizika.

Mali ulagatelji su svi oni koji nisu profesionalni ulagatelji.

Ako ste mali ulagatelj, to uglavnom znači da ste fizička osoba koja ne posjeduje toliko investicijskog znanja i iskustva kao profesionalni ulagatelji, koji su, primjerice, financijske institucije poput banaka, društava za osiguranje, investicijskih fondova, društava za upravljanje investicijskim fondovima i sličnih.



Zašto je potrebno razvrstavati ulagatelje na male i profesionalne?



Mali ulagatelj razvrstavanjem dobiva najvišu razinu zaštite.

To je potrebno radi povećane zaštite za one ulagatelje koji nemaju dovoljno iskustva, znanja i stručnosti. Kod profesionalnog ulagatelja se znanje i iskustvo pretpostavljaju, a kod malog ulagatelja se ne pretpostavljaju.

Na primjer, udjeli zatvorenog AIF-a osnovanog u obliku društva s ograničenom odgovornošću mogu se nuditi samo privatnom ponudom, dakle nisu kao UCITS fondovi otvoreni za ulaganje široj javnosti, već samo kvalificiranim ili profesionalnim ulagateljima. Profesionalne ulagatelje već smo kao pojam pojasnili pa na ovom mjestu dodajmo da su kvalificirani ulagatelji zapravo mali ulagatelji koji moraju posjedovati dovoljno iskustva i stručnog znanja kako bi bili sposobni razumjeti rizike ulaganja u AIF.

